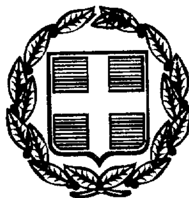




ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ **Αρ. Φύλλου 296**

31 Δεκεμβρίου 1998

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Πράξη Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής αριθ. 10/22.12.98 (Άρθρο 12 του Ν. 2548/97)

Κανονισμοί λειτουργίας του Συστήματος Διακανονισμού Εντολών Πληρωμής σε Συνεχή Χρόνο («ΕΡΜΗΣ») και του Συστήματος Διακανονισμού Εντολών Πληρωμής σε ευρώ σε Συνεχή Χρόνο («ΕΥΡΩ - ΕΡΜΗΣ»). (Πράξη 10/22.12.97).

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Τα άρθρα 2, 11 του Ν. 2548/1997 «Ρυθμίσεις για την Τράπεζα της Ελλάδος».

β) Το άρθρο 2 (παράγρ. ε) του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Ν. 2609/11.5.98).

γ) Την ανάγκη λειτουργίας Συστήματος Διακανονισμού Εντολών Πληρωμής σε Συνεχή Χρόνο, αποφάσισε τα ακόλουθα:

1. Τίθενται σε ισχύ οι ακόλουθοι κανονισμοί με τα παραρτήματά τους, οι οποίοι αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας Πράξης:

i) Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Διακανονισμού Εντολών Πληρωμής σε Συνεχή Χρόνο («ΕΡΜΗΣ»).

ii) Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Διακανονισμού Εντολών Πληρωμής σε ευρώ σε Συνεχή Χρόνο («ΕΥΡΩ - ΕΡΜΗΣ»).

Το Σύστημα «ΕΥΡΩ - ΕΡΜΗΣ» αποτελεί, κατά τη μεταβατική περίοδο μέχρι την ημερομηνία ένταξης στο τρίτο στάδιο της Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης, τμήμα του Συστήματος «ΕΡΜΗΣ».

2. Η έναρξη εφαρμογής των ως άνω Κανονισμών καθορίζεται ως εξής:

α) Για το Σύστημα «ΕΡΜΗΣ»: Δέκα ημέρες μετά την επίσημη αναγγελία από την Τράπεζα της Ελλάδος.

β) Για το Σύστημα «ΕΥΡΩ - ΕΡΜΗΣ»: 4 Ιανουαρίου 1999.

3. Εξουσιοδοτούνται:

α) Η Διεύθυνση Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών για την αξιολόγηση και την αποδοχή προτάσεων για συμμετοχή στο Σύστημα «ΕΡΜΗΣ», η οποία συνεπάγεται δικαίωμα συμμετοχής στο Σύστημα «ΕΥΡΩ - ΕΡΜΗΣ».

β) Ο Διευθυντής της Δ/νσης Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών για την υπογραφή της ενιαίας Σύμβασης Συμμετοχής στο Σύστημα.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος	Τα μέλη
ΛΟΥΚΑΣ ΠΑΠΑΔΗΜΟΣ	Π. ΘΩΜΟΠΟΥΛΟΣ Ν. ΓΑΡΓΚΑΝΑΣ Α. ΜΑΝΤΖΑΒΙΝΟΣ Ν. ΠΑΛΑΙΟΚΡΑΣΣΑΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ ("ΕΡΜΗΣ")

1. ΓΕΝΙΚΑ

1 Με το Νόμο 2548/97 άρθρα 2 και 11 (ΦΕΚ 259/Α/19.12.1997) η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμοδία να προωθεί και επιβλέπει την ομαλή λειτουργία των συστημάτων πληρωμών. Με τον ίδιο νόμο η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θέτει κανόνες για τη λειτουργία των συστημάτων συμψηφισμού και διακανονισμού των πληρωμών με στόχο την αποτελεσματικότητα και αξιοπιστία τους καθώς και να διαχειρίζεται τέτοια συστήματα.

2 Με τον παρόντα Κανονισμό εισάγονται κανόνες και διαδικασίες διακανονισμού των εγχώριων διατραπεζικών εντολών πληρωμής σε Δραχμές σε συνεχή χρόνο, που συνιστούν το Σύστημα ΕΡΜΗΣ.

3 Εντολές πληρωμής που χαρακτηρίζονται ως εντολές ΕΡΜΗΣ διακανονίζονται υποχρεωτικά μέσω του Συστήματος ΕΡΜΗΣ κατά τα ειδικότερον οριζόμενα στα σχετικά κεφάλαια του Κανονισμού.

4 Εντολές πληρωμής που δεν χαρακτηρίζονται ΕΡΜΗΣ (απλές εντολές) διακανονίζονται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο 11.

5 Διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ κατά τη μεταβατική περίοδο από 1-1-1999 μέχρι την ένταξη της χώρας στο τρίτο στάδιο της ΟΝΕ, κατά την οποία το ευρώ είναι ξένο νόμισμα, διακανονίζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας του συστήματος πληρωμών ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ. Μέσω του συστήματος αυτού διακανονίζονται πληρωμές σε συνεχή χρόνο σε ευρώ προς τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ενωσης στο πλαίσιο του διευρωπαϊκού Συστήματος πληρωμών TARGET, του οποίου το Σύστημα ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα.

6 Το Σύστημα TARGET αναπτύχθηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και τις Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες και αποτελείται από τα εθνικά συστήματα διακανονισμού των πληρωμών σε συνεχή χρόνο (RTGS), το μηχανισμό πληρωμών της ΕΚΤ και το μηχανισμό διασύνδεσής τους (Interlinking), ο οποίος αναπτύχθηκε λαμβάνοντας υπόψη τις τεχνικές προδιαγραφές για το Σύστημα TARGET.

7 Η διαχείριση του συστήματος TARGET γίνεται σύμφωνα με το εγχειρίδιο διαδικασιών "TARGET Management and Manual of Procedures" της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

8 Οι διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ μετά την ένταξη της χώρας στην ΟΝΕ θα διακανονίζονται σύμφωνα με τους κανόνες και τις διαδικασίες του Συστήματος ΕΡΜΗΣ.

9 Κύριος σκοπός των κανόνων και διαδικασιών που καθιερώνονται με τον παρόντα Κανονισμό είναι η εξάλειψη του κινδύνου διακανονισμού των πληρωμών και η παροχή στοιχείων και πληροφόρησης απαραίτητης για την αποτελεσματική διαχείριση των ταμειακών διαθεσίμων των πιστωτικών ιδρυμάτων και την παρακολούθηση της ομαλής ροής των πληρωμών στη χώρα.

10 Οι πληρωμές καθίστανται ανέκκλητες και οριστικές από τη στιγμή της χρέωσης του λογαριασμού διακανονισμού του αποστέλλοντος μέλους. Ουδεμία εντολή πληρωμής προωθείται προς το λαμβάνον μέλος αν προηγουμένως δεν έχει χρεωθεί ο λογαριασμός διακανονισμού του αποστέλλοντος.

11 Μέσω των Συστημάτων ΕΡΜΗΣ και ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ διακανονίζονται εντολές πληρωμής με ημερομηνία αξίας ίδιας ή μεταγενέστερης της ημερομηνίας εισαγωγής τους στο Σύστημα.

2. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ-ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

12 Μέσω του Συστήματος ΕΡΜΗΣ διακανονίζονται υποχρεωτικά εντολές πληρωμής που αφορούν σε πράξεις άσκησης νομισματικής πολιτικής, σε πράξεις της εγχώριας διατραπεζικής αγοράς χρήματος και συναλλάγματος, στα υπόλοιπα των συστημάτων συμψηφισμού (Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών, ΔΙΑΣ Α.Ε., Σύστημα Παρακολούθησης Συναλλαγών επί τίτλων με Λογιστική Μορφή) και στις εντολές πληρωμής στις οποίες λαμβάνουσα ή αποστέλλουσα τράπεζα είναι η Τράπεζα της Ελλάδος, πέραν των ως άνω αναφερομένων.

13 Μέσω του Συστήματος ΕΡΜΗΣ δύνανται να διακανονίζονται και εντολές πληρωμής πελατείας των μελών.

3. ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

14 Μέλη του Συστήματος ΕΡΜΗΣ δύνανται να είναι όλα τα νομίμως λειτουργούντα στην Ελλάδα πιστωτικά ιδρύματα είτε εδρεύουν σε αυτή είτε είναι εγκατεστημένα σε αυτή μέσω υποκαταστήματος, μετά από απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία εκδίδεται εφόσον διαπιστωθεί ότι διαθέτουν την απαραίτητη τεχνική και λειτουργική υποδομή και τελούν υπό εποπτεία κατά την έννοια των Οδηγιών 780/77 και 646/89 όπως ενσωματώθηκαν στο Νόμο 2076/92 [ως προς τα εδρεύοντα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο ή ισοδυνάμως για τα λοιπά πιστωτικά ιδρύματα].

15 Κατ'εξαίρεση και μετά από ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος στο Σύστημα δύνανται να συμμετέχουν:

α. Υπηρεσιακές Μονάδες της Κεντρικής Διοίκησης που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου.

β. Οργανισμοί του Δημόσιου Τομέα, όπως αυτός ορίζεται στο άρθρο 3 του Κανονισμού του Συμβουλίου 3603/93 της 13 Δεκεμβρίου 1993, οι οποίοι δύνανται να δέχονται καταθέσεις πελατών ή δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου καθώς και το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

γ. Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών κατά την έννοια του άρθρου 1.2 της Οδηγίας του Συμβουλίου 93/22/ΕΟΚ της 20 Μαΐου 1993, που είναι εγκατεστημένες στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο και εποπτεύονται αρμοδίως σύμφωνα με τους όρους της Οδηγίας αυτής, εξαιρουμένων των επιχειρήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 2.2 της ίδιας Οδηγίας, υπό την προϋπόθεση ότι οι επιχειρήσεις αυτές δικαιούνται να ασκούν τις δραστηριότητες που αναφέρονται υπό 1(β), 2 ή 4 του Μέρους Α του Παραρτήματος της Οδηγίας του Συμβουλίου 93/22/ΕΟΚ.

δ. Εποπτευόμενοι από αρμόδιες αρχές οργανισμοί που παρέχουν υπηρεσίες συμψηφισμού και διακανονισμού.

Προϋπόθεση για τη συμμετοχή των πιο πάνω οργανισμών είναι:

- Να τηρούν λογαριασμό διακανονισμού στην Τράπεζα της Ελλάδος
- Να διαθέτουν οικονομική ευρωστία και την απαραίτητη οργανωτική, τεχνική και λειτουργική υποδομή.

16 Πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν ή είναι εγκατεστημένα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο δύνανται να γίνουν μέλη του Συστήματος μετά από απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία εκδίδεται εφόσον διαπιστωθεί ότι διαθέτουν την απαραίτητη τεχνική και λειτουργική υποδομή, τελούν υπό εποπτεία κατά την έννοια των Οδηγιών 780/77 και 646/89 όπως ενσωματώθηκων στο Νόμο 2076/92 και έχουν τηρήσει την προβλεπόμενη στο Νόμο 2076/92 διαδικασία για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα.

4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

17 Προκειμένου να συμμετάσχουν στο Σύστημα τα υποψήφια μέλη ακολουθούν την παρακάτω διαδικασία:

- Υποβάλουν σχετικό αίτημα προς την Τράπεζα της Ελλάδος, Διεύθυνση Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών.
- Υπογράφουν τη σύμβαση συμμετοχής και αποδοχής των κανόνων λειτουργίας του Συστήματος.

• Καταβάλουν την προβλεπόμενη εισφορά συμμετοχής.

5. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

18 Για το διακανονισμό των εγχώριων πληρωμών σε Δραχμές, κάθε πιστωτικό ίδρυμα του Συστήματος τηρεί ένα μόνο τρεχούμενο λογαριασμό 6100XX στην Τράπεζα της Ελλάδος. Ο λογαριασμός αυτός αποτελεί το γενικό λογαριασμό διακανονισμού και διαιρείται σε δύο υπολογαριασμούς. Οι εντολές ΕΡΜΗΣ διακανονίζονται στον υπολογαριασμό 6100XX.X.1 (υπολογαριασμός ΕΡΜΗΣ). Στον υπολογαριασμό 6100XX.X.2 (απλός υπολογαριασμός) διακανονίζονται οι εντολές πληρωμής που δεν χαρακτηρίζονται ΕΡΜΗΣ.

19 Ο γενικός τρεχούμενος λογαριασμός είναι λογαριασμός κεντρικής τήρησης, τηρείται και παρακολουθείται από το Κεντρικό Κατάστημα της Τράπεζας της Ελλάδος και κινείται από αυτήν, με την ιδιότητα του διαχειριστή του Συστήματος, μετά από εντολή του πιστωτικού ιδρύματος.

20 Το υπόλοιπο του υπολογαριασμού ΕΡΜΗΣ διαμορφώνεται σε συνεχή χρόνο, τόσο για τις εντολές πληρωμής που διαβιβάζονται στην Τράπεζα της Ελλάδος από τα Κεντρικά Καταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων όσο και για τις εντολές πληρωμής που αφορούν σε συναλλαγές Υποκαταστημάτων των Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τα Υποκαταστήματα της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε συνεχή χρόνο διαμορφώνεται και το υπόλοιπο του απλού υπολογαριασμού.

21 Η Τράπεζα της Ελλάδος, για χρεώσεις του λογαριασμού διακανονισμού που δύναται να διενεργεί με βάση το εκάστοτε ισχύον πλαίσιο ή μετά από εξουσιοδότηση των μελών, χρεώνει τον υπολογαριασμό ΕΡΜΗΣ. Για τις χρεώσεις αυτές η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί έγκαιρα προς τα μέλη του Συστήματος το ποσό και την ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού τους, ώστε να διασφαλίζεται σε κάθε περίπτωση η εκτέλεση των πληρωμών.

22 Στο τέλος της εργάσιμης ημέρας το υπόλοιπο του γενικού λογαριασμού 6100XX αποτελείται από το άθροισμα των υπολοίπων των δύο υπολογαριασμών όπως αυτά έχουν διαμορφωθεί μετά το διακανονισμό των συναλλαγών της ημέρας.

23 Τα Πιστωτικά Ιδρύματα δύνανται να ανακατανέμουν το υπόλοιπο του γενικού λογαριασμού στους δύο υπολογαριασμούς. Κατά τη διάρκεια της ημέρας η μεταφορά κεφαλαίων από τον υπολογαριασμό ΕΡΜΗΣ στον απλό υπολογαριασμό γίνεται μόνο με εντολή του ΠΙ προς την Τράπεζα της Ελλάδος. Μεταφορά κεφαλαίων από τον απλό υπολογαριασμό στον υπολογαριασμό ΕΡΜΗΣ γίνεται αυτόματα από το Σύστημα όταν το οριο διακανονισμού, όπως ορίζεται παρακάτω, δεν επαρκεί για το διακανονισμό μιας εντολής πληρωμής ΕΡΜΗΣ.

24 Από την ημερομηνία ένταξης της χώρας στο τρίτο στάδιο της ΟΝΕ και μέχρι την κυκλοφορία των τραπεζογραμματίων ευρώ τα Πιστωτικά Ιδρύματα δύνανται να διαβιβάζουν στο Σύστημα διασυνοριακές εντολές πληρωμής σε δραχμές.

6. ΠΑΡΟΧΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΗΜΕΡΑΣ ΚΑΙ ΟΡΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

25 Η Τράπεζα της Ελλάδος καλύπτει τις προσωρινές ανάγκες σε ρευστότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων-μελών που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα (επιτρέπει την υπερχρέωση του λογαριασμού διακανονισμού) κατά τη διάρκεια της ημέρας, και μέχρι την 18:00 ώρα σύμφωνα με τις σχετικες αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, εφόσον υπάρχουν υπέρ αυτής ασφάλειες που καλύπτουν πλήρως την πιο πάνω υπερχρέωση. Οι ανάγκες σε ρευστότητα κατά τη διάρκεια της ημέρας των ως άνω πιστωτικών ιδρυμάτων καλύπτονται με τη χρήση μέρους ή του συνόλου των υποχρεωτικών καταθέσεων, ενώ δύνανται να καλύπτονται και με συμφωνίες επαναγοράς σύμφωνα με τα εκάστοτε οριζόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος.

26 Με τον όρο ότι η ρευστότητα που χορηγείται κατά τη διάρκεια της ημέρας δεν μετατρέπεται σε πίστωση O/N, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να χορηγεί ρευστότητα και στα ακόλουθα μέλη που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα.

α) Στις Υπηρεσιακές Μονάδες της Κεντρικής Διοίκησης που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου.

β) Στους οργανισμούς του Δημόσιου Τομέα της παραγράφου 15(β).

γ) Στις Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών της παραγράφου 15(γ).

δ) Στους οργανισμούς της παραγράφου 15(δ) με τον όρο ότι η χορήγηση ρευστότητας κατά τη διάρκεια της ημέρας έχει την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας

Για τη διασφάλιση της τήρησης του όρου μή μετατροπής της ενδοημερήσιας ρευστότητας σε πίστωση μέχρι την επόμενη ημέρα, η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά τη χορήγηση της άδειας συμμετοχής στο Σύστημα, εξειδικεύει τα αναγκαία μέτρα,όπως εγγύηση πιστωτικού ιδρύματος, ποινές κλπ.

27 Για κάθε μέλος του Συστήματος ορίζεται όριο διακανονισμού, το οποίο χρησιμοποιείται ως κριτήριο για διακανονισμό των εντολών πληρωμής ΕΡΜΗΣ κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας. Το όριο αυτό διαμορφώνεται σε συνεχή χρόνο και ισούται με το αλγεβρικό άθροισμα του πραγματικού υπολοίπου (θετικού ή αρνητικού) του γενικού λογαριασμού διακανονισμού και της αξίας των κατατεθειμένων στην Τράπεζα της Ελλάδος ως ενέχυρο ασφαλειών.

28 Το ανώτατο όριο υπερχρέωσης του λογαριασμού διακανονισμού κατά τη διάρκεια της ημέρας προσδιορίζεται από την αξία των αποδεκτών προς ενέχυρο τίτλων όπως αυτή θα καθορίζεται εκάστοτε από την Τράπεζα της Ελλάδος.

29 Η δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου στον τρεχούμενο λογαριασμό, για διενέργεια πληρωμών κατά τη διάρκεια της ημέρας, επιτρέπεται μόνο μετά την ενεχύραση τίτλων υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος που είναι αποδεκτοί από αυτή για την εν γένει άσκηση της νομισματικής πολιτικής σύμφωνα με τα εκάστοτε οριζόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος. Οι υλικοί τίτλοι θα πρέπει να είναι προκατατεθειμένοι στην Τράπεζα της Ελλάδος, ενώ οι λογιστικοί τίτλοι θα πρέπει να έχουν δεσμευθεί για το σκοπό αυτό και λόγω ενεχύρου μέσω του Συστήματος Παρακολούθησης Συναλλαγών επι τίτλων με Λογιστική Μορφή. Δεν επιτρέπεται η αύξηση των ασφαλειών κατά τη διάρκεια της ημέρας.

30 Επί των ασφαλισμένων υπερχρεώσεων κατά τη διάρκεια της ημέρας δεν λογίζεται τόκος.

31 Η αξία των ασφαλειών χρησιμοποιείται ενιαίως για το διακανονισμό πληρωμών και στους δύο υπολογαριασμούς του γενικού λογαριασμού διακανονισμού και δεν κατανέμεται σε αυτούς. Ασφάλειες χρησιμοποιούνται από τη στιγμή κατά την οποία κάποιος από τους υπολογαριασμούς κατά το διακανονισμό μιας εντολής πληρωμής ή των υπολοίπων των συστημάτων συμψηφισμού δεν παρουσιάζει επαρκές πιστωτικό υπόλοιπο.

7. ΕΝΤΟΛΕΣ ΕΡΜΗΣ

7.1 ΕΝΤΟΛΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

32 Οι εντολές πληρωμής ΕΡΜΗΣ διακρίνονται σε διατραπεζικές εντολές και εντολές πελατείας των πιστωτικών ιδρυμάτων - μελών του Συστήματος και διαβιβάζονται προς και από το Σύστημα με μηνύματα SWIFT. Εντολές πληρωμής στις οποίες ο αρχικός εντολέας και ο τελικός δικαιούχος είναι πιστωτικά ιδρύματα διαβιβάζονται με μηνύματα MT 202. Εντολές πληρωμής στις οποίες ο αρχικός εντολέας ή/και ο τελικός δικαιούχος δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα διαβιβάζονται με μηνύματα MT 100.

33 Για τη δομή και τη σύνταξη των μηνυμάτων αυτών, των μηνυμάτων

άλλων εντολών ΕΡΜΗΣ, που περιγράφονται παρακάτω, καθώς και μηνυμάτων ειδοποίησης, επιβεβαίωσης χρέωσης/πίστωσης και πληροφόρησης ισχύουν οι κανόνες που περιγράφονται στο Παράρτημα 2 "Μηνύματα SWIFT".

7.2 ΕΝΤΟΛΗ ΑΝΑΚΛΗΣΗΣ

34 Εντολή πληρωμής ΕΡΜΗΣ μπορεί να ανακληθεί από το αποστέλλον μέλος μόνο όταν δεν έχει χρεωθεί ο λογαριασμός του και ευρίσκεται σε σειρά αναμονής. Πληρωμές που έχουν διενεργηθεί μέσω του Συστήματος ΕΡΜΗΣ δεν ανακαλούνται. Εάν ένα μέλος επιθυμεί να ανακαλέσει πληρωμή που έχει ήδη διενεργηθεί θα πρέπει να συνεννοηθεί με το φερόμενο στην εντολή ως λαμβάνον μέλος προκειμένου αυτό να εισαγάγει στο Σύστημα μία νέα εντολή πληρωμής σε πίστωση του εντολέα.

35 Η ανάκληση γίνεται με μία εντολή ανάκλησης η οποία διαβιβάζεται με μήνυμα SWIFT MT192, MT292. Τα μηνύματα αυτά εκτελούνται με άμεση προτεραιότητα έναντι άλλων όταν αφορούν σε εντολή πληρωμής με αξία ίδιας ημέρας.

36 Η εντολή ανάκλησης ελέγχεται ως προς την πληρότητά της, απορρίπτεται αν υπάρχει λάθος και ειδοποιείται το αποστέλλον μέλος με μήνυμα SWIFT MT199, αν η εντολή που ανακαλείται είναι εντολή πελατείας (MT 100) και με μήνυμα MT 299 αν η εντολή που ανακαλείται είναι διατραπεζική (MT202). Αν η εντολή ανάκλησης είναι ορθή τότε ανακαλείται η εντολή πληρωμής και διαβιβάζεται στο αποστέλλον μέλος, απάντηση με μήνυμα SWIFT MT196 ή MT296. Η απάντηση αφορά είτε στην επιβεβαίωση ανάκλησης εάν η εντολή δεν έχει διακανονισθεί, είτε στην απόρριψη της ανάκλησης αν η εντολή έχει διακανονισθεί ή δεν ευρέθη στο Σύστημα.

37 Τα μέλη του Συστήματος δύνανται να χρησιμοποιήσουν την εντολή ανάκλησης προκειμένου να ανακαλέσουν εντολή πληρωμής που βρίσκεται σε σειρά αναμονής και εμποδίζει την επεξεργασία άλλων εντολών του μέλους.

38 Εντολές πληρωμής που παραμένουν σε σειρά αναμονής κατά το οριστικό κλείσιμο του Συστήματος παύουν αυτόματα να ισχύουν, γνωστοποιούνται στο αποστέλλον μέλος με μήνυμα SWIFT MT999 και επανεισάγονται στο Σύστημα για διακανονισμό από τον εντολέα την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

7.3 ΕΝΤΟΛΗ ΕΡΕΥΝΑΣ

39 Εντολέας - μέλος του Συστήματος μπορεί να πληροφορηθεί για το στάδιο που βρίσκεται μία εντολή πληρωμής ΕΡΜΗΣ διαβιβάζοντας προς το Σύστημα μία εντολή έρευνας. Η εντολή έρευνας διαβιβάζεται με μήνυμα SWIFT MT195 αν αφορά σε εντολή πληρωμής πελατείας (MT100) και με μήνυμα MT 295 αν αφορά σε διατραπεζική εντολή και η απάντηση σε αυτή διαβιβάζεται με μήνυμα MT196 και MT296 αντίστοιχα.

8. ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΕΡΜΗΣ

40 Σε όλες τις εντολές ΕΡΜΗΣ η ημερομηνία αξίας (valeur) είναι της ίδιας ή μεταγενέστερης ημερομηνίας μέχρι και πέντε εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία εισαγωγής τους στο Σύστημα. Εντολές πληρωμής με ημερομηνία αξίας προγενέστερη αυτής της εισαγωγής τους στο Σύστημα δεν γίνονται δεκτές.

41 Εντολές πληρωμής με ημερομηνία αξίας μεταγενέστερη αυτής της εισαγωγής τους στο Σύστημα τηρούνται σε αυτό για να διακανονισθούν κατά την ημερομηνία αξίας που ορίζεται.

42 Ο λογαριασμός διακανονισμού τότε μόνο χρεώνεται όταν με την εγγραφή της αξίας της εντολής δεν επέρχεται υπέρβαση του ορίου διακανονισμού. Εάν το όριο δεν επαρκεί τότε η εντολή παραμένει σε σειρά αναμονής από όπου επανεισάγεται για διακανονισμό. Ο λογαριασμός διακανονισμού του λαμβάνοντος πιστωτικού ιδρύματος πιστώνεται αμέσως μετά τη χρέωση του λογαριασμού του αποστέλλοντος κατά τα ειδικότερον οριζόμενα στο επόμενο κεφάλαιο.

43 Τμηματικός διακανονισμός εντολής πληρωμής δεν επιτρέπεται.

44 Οι εντολές πληρωμής ΕΡΜΗΣ διακανονίζονται με βάση την αρχή FIFO και το επίπεδο προτεραιότητας που καθορίζει το αποστέλλον πιστωτικό ίδρυμα και διακρίνονται σε εντολές άμεσης προτεραιότητας και σε εντολές χωρίς προτεραιότητα. Η προτεραιότητα καθορίζεται σε συγκεκριμένο πεδίο του μηνύματος SWIFT σύμφωνα με τους συντακτικούς κανόνες που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα 2 "Μηνύματα SWIFT".

45 Ο διακανονισμός των υπολοίπων των συστημάτων συμψηφισμού γίνεται με ειδική διαδικασία όπως περιγράφεται παρακάτω (κεφ. 12).

46 Ολες οι εντολές πληρωμής κατά την εισαγωγή τους στο Σύστημα καταχωρούνται σε σειρά αναμονής. Για κάθε πιστωτικό ίδρυμα δημιουργούνται δύο σειρές αναμονής, μία για κάθε επίπεδο προτεραιότητας. Καμμία εντολή χωρίς προτεραιότητα δεν διακανονίζεται εφόσον υπάρχει σε σειρά αναμονής εντολή με προτεραιότητα. Εντολές πληρωμής που δεν διακανονίζονται μπορεί να παραμένουν σε σειρά αναμονής μέχρι το τέλος της εργάσιμης ημέρας.

47 Οι εντολές πληρωμής με δικαιούχο το Δημόσιο ή την Τράπεζα της Ελλάδος διακανονίζονται με προτεραιότητα.

48 Εντολές πληρωμής που παραμένουν σε σειρά αναμονής κατά το οριστικό κλείσιμο του Συστήματος παύουν αυτόματα να ισχύουν.

49 Σε τακτά χρονικά διαστήματα κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας γίνεται πολυμερής συμψηφισμός των εντολών σε σειρά αναμονής (βελτιστοποίηση) και διακανονίζονται οι εντολές εκείνες των οποίων ο συμψηφισμός δημιουργεί χρεωστικά υπόλοιπα που καλύπτονται από το όριο διακανονισμού. Αν η βελτιστοποίηση δεν μπορεί να γίνει για το σύνολο των εντολών στη σειρά αναμονής επιχειρείται διακανονισμός μέρους αυτών με σταδιακή αφαίρεση των εντολών που έχουν εισαχθεί τελευταίες στο σύστημα χωρίς να παραβιάζεται η σειρά διακανονισμού.

50 Σε περίπτωση που εντολές πληρωμής παραμένουν επί μακρόν στη σειρά αναμονής και παρά τη βελτιστοποίηση δεν επιτυγχάνεται ο διακανονισμός τους, τότε το μέλος μπορεί να ανακαλέσει εντολή μεγάλου ποσού που ευρίσκεται στην κορυφή της σειράς αναμονής, σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται παρακάτω, ή να καταθέσει επιπλέον κεφάλαια. Οι εντολές που δεν διακανονίζονται με τη διαδικασία της βελτιστοποίησης παραμένουν στη σειρά αναμονής τους.

51 Η βελτιστοποίηση γίνεται κατά την κρίση του Προϊσταμένου του Τμήματος Διαχείρισης Συστήματος Μεγάλων Πληρωμών, προκειμένου να διευκολυνθεί η ροή των πληρωμών.

52 Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να προσδιορίζουν στις εντολές πληρωμής που διαβιβάζουν χρονικό σημείο έναρξης της διαδικασίας διακανονισμού μεταγενέστερο του χρονικού σημείου καταχώρισης της εντολής στο Σύστημα. Οι εντολές αυτές τηρούνται από το Σύστημα και εισάγονται για διακανονισμό την καθορισμένη ώρα. Στις εντολές μεταξύ μελών, το Σύστημα δεν επεξεργάζεται πληροφορίες οι οποίες προσδιορίζονται με τον κωδικό "REC" εκτός της προτεραιότητας και του μεταγενέστερου χρόνου διακανονισμού. Το Σύστημα επεξεργάζεται τις πληροφορίες αυτές στις εντολές πληρωμής με δικαιούχο την Τράπεζα της Ελλάδος.

53 Εντολή πληρωμής που έχει καταστεί ανέκκλητη δεν δύναται να ανακληθεί, ακυρωθεί ή αμφισβητηθεί από το αποστέλλον μέλος.

9. ΩΡΑΡΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ - ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ

54 Το Σύστημα λειτουργεί όλες τις ημέρες του έτους εκτός από την Πρωτοχρονιά, την ημέρα των Χριστουγέννων και τα Σαββατοκύριακα. Κατά τις λοιπές επίσημες εθνικές αργίες οι λογαριασμοί διακανονισμού μελών που δεν λειτουργούν πιστώνονται με το προϊόν των εντολών πληρωμής.

55 Σε κανονικές συνθήκες το Σύστημα αρχίζει να δέχεται εντολές προς διακανονισμό στις 08.00 και παύει να δέχεται εντολές στις 19.00 ώρα Ελλάδος. Καμία εντολή πληρωμής δεν γίνεται δεκτή για επεξεργασία μετά το κλείσιμο του Συστήματος, εκτός αν η Τράπεζα της Ελλάδος έχει παρατείνει τη λειτουργία του.

56 Βελτιστοποίηση μπορεί να γίνει οποιαδήποτε χρονική στιγμή κατά τη διάρκεια της ημέρας κατά την κρίση του Προϊσταμένου του Τμήματος Διαχείρισης Συστήματος Μεγάλων Πληρωμών πριν από τις 18:00 και οπωσδήποτε στις 09:00 και 15:00 ώρα Ελλάδος σε κανονικές συνθήκες λειτουργίας.

57 Στις 18.00 ώρα Ελλάδος το Σύστημα παύει να δέχεται εντολές πληρωμής πελατείας. Από την ώρα αυτή και μέχρι το τέλος της εργάσιμης ημέρας (19.00 ώρα) το Σύστημα δέχεται μόνο διατραπεζικές εντολές (MT202), οι οποίες διακανονίζονται εφόσον το πραγματικό πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού επαρκεί. Εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής κατά την 18:00 ώρα δύνανται να διακανονισθούν μετά την κάλυψη της χρεωστικής θέσης, εφόσον έχει δημιουργηθεί επαρκές πραγματικό πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό. Οι εντολές κάλυψης δεν τίθενται σε σειρά αναμονής και είτε διακανονίζονται άμεσα είτε απορρίπτονται.

58 Στις 18.00 ώρα διαβιβάζονται στα μέλη χωρίς προηγούμενο αίτημα μηνύματα SWIFT MT941 με το συνολικό πραγματικό υπόλοιπο των υπολογαριασμών του τρεχούμενου και το συνολικό ποσό των προς χρέωση εντολών πληρωμής που ευρίσκονται σε σειρά αναμονής.

59 Κατά το οριστικό κλείσιμο του Συστήματος (19.00 ώρα) διαβιβάζονται χωρίς προηγούμενο αίτημα σε όλα τα μέλη:
α) Πλήρης αναλυτική κατάσταση της κίνησης και των δύο υπολογαριασμών του γενικού τρεχούμενου λογαριασμού με μήνυμα SWIFT MT950. Το μήνυμα αυτό θα έχει συνεχή αύξουσα αρίθμηση από την έναρξη λειτουργίας του Συστήματος και β) Κατάσταση, με μήνυμα SWIFT MT999 των εντολών πληρωμής που ευρίσκοντο σε σειρά αναμονής και έπαυσαν αυτόματα να ισχύουν, ανάλυση υπολοίπου των υπολογαριασμών ΕΡΜΗΣ και απλού, σύνολο χρεώσεων για επόμενη και μεθεπόμενη εργάσιμη.

60 Τα μέλη του Συστήματος δύνανται να πληροφορηθούν το τρέχον υπόλοιπο του υπολογαριασμού ΕΡΜΗΣ κατά τη διάρκεια της ημέρας διαβιβάζοντας προς το Σύστημα αίτημα με μήνυμα SWIFT MT920. Η απάντηση στο αίτημα διαβιβάζεται με μήνυμα MT941. Εάν το μήνυμα απορριφθεί τότε διαβιβάζεται προς το μέλος μήνυμα MT199 στο οποίο περιλαμβάνεται και η αιτία απόρριψης.

61 Θέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που παραμένουν χρεωστικές μετά το οριστικό κλείσιμο του Συστήματος στις 19:00 θεωρούνται αυτομάτως ως αίτημα του πιστωτικού ιδρύματος για χορήγηση δανείου Lombard. Πιστωτικά ιδρύματα με πιστωτικές θέσεις στις 19:00 ώρα δύνανται να κάνουν χρήση της πάγιας διευκόλυνσης για κατάθεση στην Τράπεζα της Ελλάδος μέχρι τις 19:30. Τα πιστωτικά υπόλοιπα του λογαριασμού διακανονισμού στις 19:30 λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των υποχρεωτικών καταθέσεων.

10. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΕΡΜΗΣ

10.1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕΤΑΞΥ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

62 Τα μηνύματα, όπου διακινούνται μέσω SWIFT, ελέγχονται κατά την εισαγωγή τους στο Σύστημα ΕΡΜΗΣ και απορρίπτονται άμεσα (με ταυτόχρονη ειδοποίηση του εντολέα με τα μηνύματα SWIFT MT199, MT299 αν:

- Τα πεδία τα οποία τα απαρτίζουν δεν ακολουθούν τους κανόνες που έχουν αποφασισθεί μεταξύ των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και της ΤΕ (υποχρεωτικά πεδία, κωδικοποίηση)
- Οι λογαριασμοί διακανονισμού των μελών, χρεούμενος ή πιστούμενος δεν είναι σωστοί
- Η ημερομηνία αξίας είναι αναδρομική
- Το πεδίο Transaction Reference Number (TRN) δεν είναι μοναδικό
- Ο τύπος του μηνύματος δεν μπορεί να εισαχθεί στο σύστημα τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή (π.χ. MT100 μετά τις 18:00)
- Το Πιστωτικό Ίδρυμα, αποστέλλον ή λαμβάνον δεν είναι μέλος του Συστήματος
- Η μεταγενέστερη ημερομηνία διακανονισμού που αναφέρεται στην εντολή πληρωμής, είναι αργία.

63 Το σύστημα ελέγχει κάθε μήνυμα SWIFT και το αγνοεί χωρίς να ειδοποιεί τον εντολέα, αν είναι αντίγραφο (PDE, PDM) κάποιου άλλου μηνύματος που έχει ήδη παραληφθεί και εισαχθεί στο σύστημα.

64 Αν η εντολή πληρωμής είναι σύμφωνη με τους συντακτικούς και θεσμικούς κανόνες εισαγωγής, τότε διοδεύεται σε αντίστοιχη σειρά αναμονής, με βάση το χαρακτηρισμό της ΕΡΜΗΣ ή απλή), για περαιτέρω επεξεργασία.

65 Οι εντολές πληρωμής μετά τους αρχικούς ελέγχους, εισάγονται στη σειρά αναμονής προς διακανονισμό. Πριν το διακανονισμό τους εξετάζεται αν πληρούνται οι εξής προϋποθέσεις:

- Ότι το μέλος, αποστέλλον ή λαμβάνον, δεν έχει εξαιρεθεί από το σύστημα
- Ότι έχει φθάσει η προκαθορισμένη χρονική στιγμή επεξεργασίας (εφόσον έχει καθορισθεί στο μήνυμα)
- Ότι δεν προηγείται προς διακανονισμό άλλη εντολή πληρωμής (με κριτήριο το χρόνο εισαγωγής και το βαθμό προτεραιότητας) στη σειρά αναμονής
- Ότι το όριο διακανονισμού επαρκεί.

66 Οι εντολές καταχωρούνται στη σειρά αναμονής με τη χρονική σειρά εισαγωγής στο σύστημα μέσα στην ίδια προτεραιότητα και με αυτή τη σειρά γίνεται ο διακανονισμός. Χρόνος εισαγωγής των εντολών στο σύστημα ορίζεται το χρονικό σημείο καταχώρισής τους στον ηλεκτρονικό υπολογιστή της Τράπεζας της Ελλάδος. Όταν μία εντολή πληρωμής στην κορυφή της σειράς αναμονής δεν δύναται να διακανονισθεί, τότε εμποδίζει το διακανονισμό όλων των άλλων εντολών πληρωμής του εντολέα.

67 Η θέση των εντολών στη σειρά αναμονής δεν μπορεί να αλλάξει ούτε από το αποστέλλον μέλος ούτε από την Τράπεζα της Ελλάδος.

68 Το επίπεδο προτεραιότητας μιάς εντολής πληρωμής ΕΡΜΗΣ δύναται να αλλάξει μόνο αν το αποστέλλον μέλος ανακαλέσει τη συγκεκριμένη εντολή και επανεισαγάγει στο Σύστημα μια νέα εντολή πληρωμής με το επιθυμητό επίπεδο προτεραιότητας. Η νέα εντολή πληρωμής θα καταχωρηθεί για διακανονισμό στη σειρά αναμονής των εντολών της συγκεκριμένης προτεραιότητας.

69 Μόλις η εντολή πληρωμής διακανονισθεί παράγονται αυτόματα από το σύστημα μηνύματα προς τον εντολέα (αναγγελία χρέωσης MT 900) και το δικαιούχο (αναγγελία πίστωσης MT910). Ειδικότερα, για τις διακανονιζόμενες εντολές πελατών (MT100) παράγεται πάντα νέο μήνυμα (MT100) προς τον αποδέκτη, ενώ για τις εντολές πιστωτικών ιδρυμάτων (MT202) παράγεται νέο μήνυμα (MT202), μόνο αν τα στοιχεία της αρχικής εντολής πληρωμής το επιβάλλουν (π.χ. μεσολαβεί άλλο πιστωτικό ίδρυμα). Στην περίπτωση που δεν παράγεται μήνυμα MT 202 και υπάρχουν

πληροφορίες στο πεδίο 72 του μηνύματος που αφορούν στο λαμβάνον μέλος, τότε παράγεται μήνυμα ΜΤ 299 με τις πληροφορίες του πεδίου 72.

70 Σε περίπτωση λάθους από μέρους του εντολέα, ο μόνος τρόπος αντιστροφής των αποτελεσμάτων μίας συναλλαγής είναι η αποστολή μίας νέας εντολής - από τον δικαιούχο της αρχικής - πληρωμής, μετά από επικοινωνία των αντισυμβαλλομένων μελών (χωρίς τη διαμεσολάβηση της Τράπεζας της Ελλάδος, ως προς τις συνεννοήσεις).

71 Σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης, όταν λόγω τεχνικών προβλημάτων δεν είναι δυνατή η διαβίβαση μηνυμάτων SWIFT, τα μέλη μπορούν να προσκομίζουν για διακανονισμό στην Τράπεζα της Ελλάδος, Τμήμα Καταθέσεων, διατραπεζικές εντολές πληρωμής. Οι εντολές αυτές προσκομίζονται σε έντυπο προσαρμοσμένο στη διάρθρωση των αντίστοιχων μηνημάτων SWIFT.

10.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕΤΑΞΥ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΙΚΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

72 Στις εντολές πληρωμής που αποστέλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα με λαμβάνουσα τράπεζα την Τράπεζα της Ελλάδος, αναγράφεται ο πιστούμενος λογαριασμός της ΤΕ. Αν αυτός δεν είναι γνωστός αναγράφεται ο λογαριασμός ΚΑ "6943" και η πίστωση θα ενεργείται στο σχετικό λογαριασμό από τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας της Ελλάδος.

73 Σε περίπτωση προβλήματος στην αναγνώριση του πιστούμενου λογαριασμού, αυτά θα επιλύονται με τηλεφωνική επικοινωνία της αρμόδιας Υπηρεσίας της Τράπεζας της Ελλάδος και του αρμόδιου υπαλλήλου του αποστέλλοντος πιστωτικού ιδρύματος. Την τελεφωνική επικοινωνία θα ακολουθεί γραπτή επιβεβαίωση.

74 Για κάθε χρέωση ή πίστωση του υπολογαριασμού ΕΡΜΗΣ πιστωτικού ιδρύματος - μέλους που εισάγεται από τις Υπηρεσιακές Μονάδες της Τράπεζας της Ελλάδος μετά το διακανονισμό διαβιβάζεται στο πιστωτικό ίδρυμα επιβεβαίωση χρέωσης με μήνυμα SWIFT MT 900 ή επιβεβαίωση πίστωσης με μήνυμα MT910.

75 Εντολές χρέωσης του υπολογαριασμού ΕΡΜΗΣ που εισάγονται για διακανονισμό από τις Υπηρεσιακές Μονάδες της Τράπεζας της Ελλάδος και δεν διακανονίζονται μέχρι το τέλος της εργάσιμης ημέρας θα επανεισάγονται στο Σύστημα για διακανονισμό (πλέον τυχόν τόκων), την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

10.3 ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΜΕΣΩ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΤΗΡΕΙΤΑΙ ΣΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΕΤΕ)

76 Μέσω των ταμειακών αποθεμάτων της Τράπεζα της Ελλάδος σε Υποκαταστήματα της ΕΤΕ (λ/σμός ΚΑ "103"), γίνεται εφοδιασμός ή αποσυμφόρηση χρηματικού των κατά τόπους Υποκαταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

77 Η εντολή (αίτημα) προς την Τράπεζα της Ελλάδος, για ανάληψη από το απόθεμα (χρέωση Κ.Α. "6100XX.1.1", πίστωση ΚΑ "103), γίνεται από το κεντρικό κατάστημα του κάθε πιστωτικού ιδρύματος. Η εντολή διακανονίζεται μέσω του συστήματος ΕΡΜΗΣ.

78 Μετά τη χρέωση του λογαριασμού του εντολέα, ενημερώνεται το κεντρικό κατάστημα του πιστωτικού ιδρύματος, στο οποίο διαβιβάζεται ειδοποίηση χρέωσης με μήνυμα SWIFT MT 900, και διαβιβάζεται σχετική εντολή από το Κεντρικό Κατάστημα της Τράπεζας της Ελλάδος προς το αρμόδιο κατάστημα της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος για την καταβολή του ποσού.

79 Η αναγγελία για κατάθεση στο απόθεμα γίνεται από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος προς την αρμόδια υπηρεσία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία εισάγει την πίστωση στο σύστημα ΕΡΜΗΣ. Οπως και στην ανάληψη, εκτός από την επιβεβαίωση πίστωσης, την επόμενη εργάσιμη ημέρα διαβιβάζονται στα πιστωτικά ιδρύματα με έντυπα παραστατικά οι πιστώσεις, οι οποίες παράγονται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

11. ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΖΟΝΤΑΙ ΕΡΜΗΣ (ΑΠΛΕΣ ΕΝΤΟΛΕΣ)

11.1 ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

80 Εντολές πληρωμής που δεν χαρακτηρίζονται ως εντολές ΕΡΜΗΣ (στη συνέχεια απλές εντολές) διακανονίζονται στον υπολογαριασμό με κωδικό αριθμό 6100XX.X.2 (απλός υπολογαριασμός).

81 Απλές εντολές πληρωμής πελατείας πιστωτικού ιδρύματος διαβιβάζονται προς την Τράπεζα της Ελλάδος με μηνύματα SWIFT ή με τηλέτυπο ή τηλεφωνικά ή προσκομίζονται στην αρμόδια Υπηρεσιακή Μονάδα με σχετικό έντυπο.

82 Για τα μηνύματα SWIFT με τα οποία διαβιβάζονται απλές εντολές ισχύουν οι κανόνες σύνταξης που περιγράφονται στο Παράρτημα 2 "Μηνύματα SWIFT".

11.2 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΑΠΛΩΝ ΕΝΤΟΛΩΝ

11.2.1 Απλές εντολές που διαβιβάζονται με μηνύματα SWIFT

83 Με τις απλές εντολές διακανονίζονται πληρωμές με ημερομηνία αξίας (valeur) ίδιας ημέρας. Εντολές με ημερομηνία αξίας μεταγενέστερη μέχρι 5 εργάσιμες ημέρες από την ημέρα διαβίβασής τους προς την Τράπεζα της Ελλάδος γίνονται δεκτές για διακανονισμό.

84 Οι απλές εντολές διακανονίζονται εφόσον το όριο διακανονισμού επαρκεί. Εάν το όριο διακανονισμού δεν επαρκεί κατά τη στιγμή εισαγωγής μιας εντολής στο Σύστημα τότε αυτή τίθεται σε σειρά αναμονής και γίνεται αυτόματα προσπάθεια διακανονισμού της σε μεταγενέστερη χρονική στιγμή σύμφωνα με την επόμενη παράγραφο.

85 Ο διακανονισμός των απλών εντολών γίνεται με βάση τη χρονική σειρά εισαγωγής τους σε σειρά αναμονής χωρίς η πρώτη στη σειρά εντολή να παρεμποδίζει το διακανονισμό μεταγενέστερης αυτής εντολής.

86 Για τις απλές πληρωμές σε σειρά αναμονής δεν εφαρμόζεται διαδικασία βελτιστοποίησης και δεν παρέχεται αυτόματη πληροφόρηση προς το μέλος για την τύχη της κατά τη διάρκεια της ημέρας.

87 Τα μέλη δεν δύνανται να ανακαλέσουν απλή εντολή πληρωμής που ευρίσκεται σε σειρά αναμονής. Οι απλές εντολές διακανονίζονται χωρίς προτεραιότητα. Καθορισμός επιπέδου προτεραιότητας σε μήνυμα SWIFT με το οποίο διαβιβάζεται απλή εντολή δεν λαμβάνεται υπόψη από το Σύστημα.

88 Εντολές που διαβιβάζονται από μη μέλη του Συστήματος ΕΡΜΗΣ, χαρακτηρισμένες ως εντολές ΕΡΜΗΣ, δεν απορρίπτονται, αλλά εκτελούνται ως απλές.

89 Στις 18.00 ώρα διαβιβάζονται στα μέλη, χωρίς προηγούμενο αίτημα, με μηνύμα SWIFT MT 941, το συνολικό πραγματικό υπόλοιπο των υπολογαριασμών του τρεχούμενου και το συνολικό ποσό των προς χρέωση εντολών πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής.

90 Κατά το οριστικό κλείσιμο του Συστήματος (19.00 ώρα) διαβιβάζεται, χωρίς προηγούμενο αίτημα, σε όλα τα μέλη με μηνύματα SWIFT MT950 και MT999 η πληροφόρηση που περιγράφεται στην παράγραφο 59.

11.2.2 Απλές εντολές που διαβιβάζονται με άλλα μέσα εκτός SWIFT

91 Απλές εντολές που διαβιβάζονται στην Τράπεζα της Ελλάδος με telex ή και τηλεφωνικά, σύμφωνα με τις προβλεπόμενες διαδικασίες, διακανονίζονται από τις αρμόδιες κατά περίπτωση Υπηρεσιακές Μονάδες μεμονωμένα κατά εντολή.

92 Κάθε εντολή πληρωμής εισάγεται από την αρμόδια Υπηρεσιακή Μονάδα για διακανονισμό και διακανονίζεται μόνον εφόσον το όριο διακανονισμού επαρκεί. Οι εντολές αυτές κατά το αρχικό στάδιο λειτουργίας του συστήματος δεν εισάγονται σε σειρά αναμονής.

93 Εντολές που δεν διακανονίζονται κατά την ημέρα της διαβίβασης ή προσκόμισής τους στην Τράπεζα της Ελλάδος επιδιώκεται να διακανονισθούν την επόμενη εργάσιμη ημέρα. Ημερομηνία αξίας της πληρωμής είναι η ημερομηνία κατά την οποία πραγματοποιείται ο διακανονισμός.

94 Απλές εντολές πληρωμής που προσκομίζονται στο Κεντρικό Κατάστημα της Τράπεζας της Ελλάδος, στο Τμήμα Καταθέσεων, για διακανονισμό από το σταθμό εξυπηρέτησης των μελών, διακανονίζονται σύμφωνα με τους κανόνες και τη διαδικασία που ισχύουν για τις απλές εντολές που διαβιβάζονται με μηνύματα SWIFT. Οι εντολές αυτές προσκομίζονται σε έντυπο προσαρμοσμένο στη διάρθρωση των μηνυμάτων SWIFT.

12. ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΤΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ

95 Τα υπόλοιπα ανά μέλος που προέρχονται ως αποτέλεσμα του συμψηφισμού των επιταγών του Γραφείου Συμψηφισμού Αθηνών, των συστημάτων συμψηφισμού της ΔΙΑΣ Α.Ε. και του Συστήματος Παρακολούθησης Συναλλαγών επί Τίτλων με Λογιστική Μορφή (Αϋλοι Τίτλοι) διακανονίζονται μέσω του υπολογαριασμού ΕΡΜΗΣ.

96 Τα υπόλοιπα ανά μέλος των ως άνω συστημάτων διαβιβάζονται από τους φορείς τους σε προκαθορισμένη από την Τράπεζα της Ελλάδος ώρα και εισάγονται στο σύστημα ΕΡΜΗΣ, κατά απόλυτη προτεραιότητα πριν από την 18.00 ώρα. Η Τράπεζα της Ελλάδος με έγγραφό της γνωστοποιεί στους φορείς των συστημάτων συμψηφισμού την ώρα κατά την οποία διαβιβάζουν τα υπόλοιπα των συμψηφισμών τους.

97 Υπόλοιπα συμψηφισμού που διαβιβάζονται μετά την προκαθορισμένη ώρα, εισάγονται για διακανονισμό σε ώρα που αποφασίζει η Τράπεζα της Ελλάδος.

98 Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να μεταβάλλει, μετά από ενημέρωση των φορέων, την ώρα εισαγωγής κάθε συμψηφισμού στο Σύστημα.

99 Τα υπόλοιπα ανά μέλος ενός συστήματος συμψηφισμού διακανονίζονται μόνον εφόσον είναι δυνατός ο διακανονισμός των υπολοίπων του συνόλου των μελών του συγκεκριμένου συστήματος συμψηφισμού.

100 Εάν τα υπόλοιπα ανά μέλος ενός συστήματος συμψηφισμού δεν μπορούν να διακανονισθούν κατά το χρόνο εισαγωγής τους στο Σύστημα λόγω του ότι δεν επαρκούν τα όρια διακανονισμού ενός ή περισσοτέρων μελών για τις πληρωμές που πρέπει να εκτελεσθούν για να γίνει ο διακανονισμός των υπολοίπων όλων των μελών του συστήματος συμψηφισμού, τότε τα υπόλοιπα του συγκεκριμένου συμψηφισμού τηρούνται σε σειρά αναμονής και γίνεται συνεχής προσπάθεια διακανονισμού τους κατά το χρονικό διάστημα που έχει καθορισθεί για το διακανονισμό του συμψηφισμού αυτού, μέχρι την 18:00 ώρα.

101 Τα μέλη ενός συστήματος συμψηφισμού των οποίων το όριο διακανονισμού δεν επαρκεί για διακανονισμό των υπολοίπων τους ειδοποιούνται με τη διαβίβαση μηνύματος SWIFT MT999 (free format).

102 Εάν το σύνολο των υπολοίπων ενός συστήματος συμψηφισμού δεν έχει διακανονισθεί μέσα στο χρονικό διάστημα που έχει ορισθεί γι' αυτό, ο φορέας δύναται, εφόσον εφαρμόσει δικές του διαδικασίες, να διαβιβάσει προς το Σύστημα ένα νέο συμψηφισμό μέχρι την 18.00 ώρα.

103 Κατά το διακανονισμό του συνόλου των υπολοίπων ενός συστήματος συμψηφισμού διαβιβάζεται προς τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετείχαν σε αυτόν μήνυμα SWIFT MT900 ή MT910 στο οποίο αναφέρεται και ο συμψηφισμός.

104 Εάν τα υπόλοιπα όλων των μελών ενός συστήματος συμψηφισμού δεν διακανονίζονται μέχρι την 18.00 ώρα, τότε ο συμψηφισμός αυτός απορρίπτεται από το Σύστημα με αυτόματη ειδοποίηση του φορέα για τις δικές του ενέργειες.

105 Συμψηφισμός που απορρίπτεται από το Σύστημα παραμένει στην Τράπεζα της Ελλάδος και επανεισάγεται για διακανονισμό το πρωί της επόμενης εργάσιμης ημέρας και με ημερομηνία αξίας την ημερομηνία επανεισαγωγής του στο Σύστημα. Ο συμψηφισμός διακανονίζεται με τους ίδιους κανόνες.

106 Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να παρατείνει το χρονικό διάστημα για το διακανονισμό ενός συμψηφισμού.

13. ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ

107 Για κάθε εντολή πληρωμής ΕΡΜΗΣ που διαβιβάζεται στο Σύστημα με μηνύματα SWIFT MT 100 ή MT 202 καταβάλλεται από το αποστέλλον μέλος προμήθεια ανά εντολή 500 δρχ. πλέον ΕΦΤΕ.

108 Για κάθε εντολή έρευνας (MT195 ή MT295 ή MT920) και για κάθε εντολή ανάκλησης (MT192 ή MT292) καταβάλλεται από το αποστέλλον μέλος προμήθεια 500 δρχ. πλέον ΕΦΤΕ.

109 Για κάθε απλή εντολή πληρωμής που διαβιβάζεται στο Σύστημα με μήνυμα SWIFT καταβάλλεται από το αποστέλλον μέλος προμήθεια 500 δρχ. πλέον ΕΦΤΕ.

110 Για κάθε εντολή πληρωμής πελατείας που προσκομίζεται στην Τράπεζα της Ελλάδος για διακανονισμό καταβάλλεται από το αποστέλλον μέλος προμήθεια 500 δρχ. πλέον ΕΦΤΕ.

111 Τα μέλη δεν χρεώνονται για το διακανονισμό των υπολοίπων των συστημάτων συμψηφισμού και τις διατραπεζικές εντολές που διαβιβάζονται στο σύστημα για τακτοποίηση των θέσεών τους μετά την 18:00 ώρα (MT 202).

112 Η Τράπεζα της Ελλάδος χρεώνει, ανά μήνα και μετά από εξουσιοδότηση, τον τρεχούμενο λογαριασμό του μέλους με το συνολικό ποσό των προμηθειών από τις συναλλαγές του προηγούμενου μήνα. Ο λογαριασμός του μέλους χρεώνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος την πέμπτη εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία έκδοσης του σχετικού τιμολογίου. Στο μέλος, ταυτόχρονα με τη χρέωση του λογαριασμού, διαβιβάζεται και ειδοποίηση χρέωσης.

113 Τα μέλη καταβάλουν εφάπαξ εισφορά συμμετοχής στο Σύστημα 15.000.000 δραχμές σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Παράρτημα 3.

114 Τα μέλη καταβάλλουν ετησίως, εντός του τελευταίου δεκαημέρου του μηνός Δεκεμβρίου εκάστου έτους από την αρχική συμμετοχή τους, εισφορά που αποτελείται απο το άθροισμα: α) της ετήσιας δόσης για την ανάκτηση του κόστους ανάπτυξης του Συστήματος, β) τα έξοδα παροχής πληροφοριών (MT 950 και MT 999) και γ) προμήθειες που υπολογίζονται απολογιστικά για κάλυψη τμήματος του κόστους λειτουργίας που ενδεχομένως δεν καλύπτεται από τα έσοδα των συνολικών ετήσιων συναλλαγών. Η εισφορά για το πρώτο έτος λειτουργίας του Συστήματος ορίζεται σε 3.000.000 δραχμές.

115 Οποιαδήποτε αλλαγή στην τιμολόγηση γνωστοποιείται σε όλα τα μέλη τουλάχιστον ένα μήνα πριν την ημερομηνία εφαρμογής της.

116 Οι αρχές, η μέθοδος και οι κανόνες τιμολόγησης περιλαμβάνονται στο Παράρτημα 3.

14. ΕΥΘΥΝΗ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗ

117 Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως διαχειριστής του Συστήματος, δεν φέρει ευθύνη, συμβατική ή εξωσυμβατική, για ζημιές των μελών του Συστήματος, παρά για δόλο ή βαρειά αμέλεια. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για ζημίες τρίτων μη μελών του Συστήματος. Ουδεμία ευθύνη φέρει επίσης για τυχόν ζημιές που ενδέχεται να υποστούν οι τράπεζες-μέλη από γεγονότα ανωτέρας βίας, απεργίες, δόλια χρήση των δεδομένων από τρίτους, αδυναμία των ηλεκτρονικών υπολογιστών της που οφείλεται σε δυσλειτουργία των τηλεπικοινωνιακών συστημάτων ή σε δυσλειτουργία του λογισμικού και μηχανολογικού εξοπλισμού που δεν οφείλεται σε έλλειψη συντήρησης ή ελέγχου.

118 Η Τράπεζα της Ελλάδος μεριμνά για τη λήψη όλων των πρόσφορων μέτρων για την αποφυγή τεχνικών προβλημάτων στους υπολογιστές της, την αποκατάσταση δυσλειτουργιών του συστήματος στο συντομότερο δυνατό χρόνο, την ανάπτυξη και διατήρηση εναλλακτικών λύσεων για την αντιμετώπιση μακρόχρονων βλαβών του συστήματος και γενικώς για τη συνεχή και ασφαλή λειτουργία του και τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των συναλλαγών.

119 Η Τράπεζα της Ελλάδος φέρει ευθύνη για την εκτέλεση μιας εντολής πληρωμής από τη στιγμή που αυτή καταχωρείται στο Σύστημα και το αποστέλλον μέλος λαμβάνει την ειδοποίηση της χρέωσης του λογαριασμού του σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο 8.

15. ΕΥΘΥΝΗ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ

120 Τα μέλη του Συστήματος ευθύνονται για την τήρηση των κανόνων και διαδικασιών που θεσπίζονται με τον παρόντα Κανονισμό, καθώς και κάθε άλλη οδηγία που η Τράπεζα της Ελλάδος ήθελε εκδώσει ως διαχειριστής του συστήματος. Υποχρεούνται, επίσης, να διασφαλίζουν τη χρήση του συστήματος μόνο από εξουσιοδοτημένους προς τούτο υπαλλήλους και να λαμβάνουν κάθε μέτρο, ώστε μόνον αυτοί να έχουν πρόσβαση στο σύστημα.

121 Τα μέλη του Συστήματος υποχρεούνται να γνωστοποιήσουν στην Τράπεζα της Ελλάδος κατά την προσχώρησή τους στο Σύστημα, το ονοματεπώνυμο, τη θέση και δείγμα υπογραφής των υπαλλήλων τους που είναι εξουσιοδοτημένοι να υπογράφουν τις εντολές πληρωμής. Επίσης, τα μέλη υποχρεούνται να γνωστοποιούν έγκαιρα κάθε μεταβολή στους ως άνω εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους και ευθύνονται για τυχόν ζημίες που οφείλονται σε δική τους αμέλεια.

122 Τα μέλη του Συστήματος υποχρεούνται να τηρούν επαρκές υπόλοιπο στο λογαριασμό διακανονισμού κατά τη διάρκεια της ημέρας και να προβαίνουν σε έγκαιρη κατάθεση των προβλεπόμενων ασφαλειών για διευκόλυνση της ομαλής λειτουργίας του Συστήματος.

16. ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΑΠΟ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

123 Μέλος του Συστήματος παύει να συμμετέχει σε αυτό με απόφαση του διαχειριστή, ύστερα από αίτημα του μέλους.
Στην περίπτωση αυτή ο διαχειριστής υποχρεούται να κάνει δεκτό το αίτημα και ορίζει την ημερομηνία λήξης της συμμετοχής έτσι ώστε να εξασφαλίζεται η εκπλήρωση των υποχρεώσεων του αποχωρούντος μέλους και να αποφεύγονται δυσλειτουργίες του Συστήματος. Η ημερομηνία λήξης γνωστοποιείται έγκαιρα σε όλα τα μέλη του συστήματος.

17 ΜΕΤΡΑ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΜΗ ΕΚΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΑΠΟΔΟΧΗΣ ΜΕΛΩΝ

124 Η Τράπεζα της Ελλάδος ως διαχειριστής του συστήματος δύναται, με επιφύλαξη των αντίστοιχων διατάξεων που αφορούν στην άσκηση των αρμοδιοτήτων εποπτείας ή στην άσκηση της Νομισματικής Πολιτικής, να λάβει τα ακόλουθα μέτρα έναντι των μελών προκειμένου να διασφαλίσει την ομαλή ροή των πληρωμών και την αποτροπή του συστημικού κινδύνου.

α. Οταν το μέλος παραβιάζει τους κανόνες λειτουργίας του Συστήματος, τους οποίους έχει αποδεχθεί σύμφωνα με τη διαδικασία της παραγράφου 15 του παρόντος, και ιδίως εκείνους που αφορούν (i) στην ακρίβεια και νομιμότητα των στοιχείων και εντολών, (ii) στην τήρηση επαρκών κεφαλαίων στο λογαριασμό διακανονισμού ή στην έγκαιρη κατάθεση των προβλεπόμενων ασφαλειών, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να του απευθύνει Σύσταση.

β. Στην περίπτωση που οι παραβιάσεις της παραγράφου (α) έχουν συστηματικό χαρακτήρα και το μέλος δεν έχει δώσει επαρκείς εξηγήσεις στις Συστάσεις που του έχει απευθύνει η Τράπεζα της Ελλάδος, η τελευταία δύναται να αναστείλει προσωρινά τη χρήση του λογαριασμού διακανονισμού του μέλους.
Επίσης η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αναστείλει τη χρήση από το μέλος του λογαριασμού διακανονισμού καθόσον χρόνο έχει ανασταλεί μερικώς ή ολικώς η ιδιότητα του μέλους ως αντισυμβαλόμενου σε πράξεις Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος ή σε περίπτωση που το μέλος δημιουργεί προβλήματα στην ομαλή ροή των πληρωμών.

γ. Οταν διαπιστωθεί ότι το μέλος δεν εκπληρώνει πλέον τμήμα ή το σύνολο των προϋποθέσεων υπό τις οποίες απέκτησε την ιδιότητα του μέλους ή παραβαίνει καθ' υποτροπήν βασικούς κανόνες του Κανονισμού Λειτουργίας του Συστήματος, τότε αποβάλεται από αυτό κατόπιν καταγγελίας της σύμβασης συμμετοχής με αιτιολογημένη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος αφού ακουστεί, εντός τασσομένης προθεσμίας, η γνώμη του μέλους και της αρμόδιας εποπτεύουσας αρχής.

δ. Η σύμβαση συμμετοχής μέλους στο Σύστημα καταγγέλεται από την Τράπεζα της Ελλάδος:
- (i) όταν το μέλος κηρυχθεί σε πτώχευση
- (ii) όταν ανακληθεί η άδεια λειτουργίας του μέλους από την Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη αρμόδια αρχή
- (iii) όταν μέλος του Συστήματος που έχει την έδρα του εκτός Ελλάδος αποβληθεί από το σύστημα πληρωμών της χώρας καταγωγής ή εγκατάστασης.

Σε εξαιρετικές περιπτώσεις τα υπό στοιχεία (β) και (γ) μέτρα λαμβάνονται χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του μέλους.

18. ΕΠΙΛΥΣΗ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

125 Για την επίλυση οποιασδήποτε διαφοράς που ενδέχεται να προκύψει από την εφαρμογή του παρόντα κανονισμού αρμόδια είναι τα δικαστήρια των Αθηνών και εφαρμοστέο δίκαιο το Ελληνικό.

19. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

126 Οι κανόνες λειτουργίας τροποποιούνται και συμπληρώνονται με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

20. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

127 Πιστωτικά Ιδρύματα και ειδικοί Πιστωτικοί Οργανισμοί που τηρούν τρεχούμενο λογαριασμό στην Τράπεζα της Ελλάδος και δεν διαθέτουν την απαραίτητη τεχνική και λειτουργική υποδομή για εκτέλεση των συναλλαγών της παραγράφου 12 με τις διαδικασίες του συστήματος ΕΡΜΗΣ, δύνανται για ένα χρονικό διάστημα που θα καθορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος από την έναρξη λειτουργίας του Συστήματος να προσκομίζουν τις εντολές τους για διακανονισμό στο Τμήμα Καταθέσεων της Τράπεζας της Ελλάδος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

Ορισμοί

Αποστέλλον μέλος: Μέλος του συστήματος πληρωμών της Τράπεζας της Ελλάδος, το οποίο διαβιβάζει εντολή πληρωμής προς άλλο μέλος του συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος ή μέλος των Συστημάτων Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ενωσης που συμμετέχουν στο διευρωπαϊκό σύστημα πληρωμών TARGET, υπέρ αυτού ή πελάτη του.

Ανέκκλητη εντολή πληρωμής: Η εντολή πληρωμής καθίσταται ανέκκλητη από τη στιγμή που έχει χρεωθεί ο λογαριασμός διακανονισμού του αποστέλλοντος μέλους.

Απλή εντολή πληρωμής: Η εντολή πληρωμής που προσκομίζεται στην Τράπεζα της Ελλάδος με παραστατικό έγγραφο ή διαβιβάζεται με telex ή συσκευή τηλεομοιοτυπίας (fax) ή/και με μήνυμα SWIFT και διακανονίζεται σε συνεχή χρόνο. Δεν ακολουθεί άμεση πληροφόρηση του αποστέλλοντος πιστωτικού ιδρύματος περί του διακανονισμού.

Διακανονισμός: Πράξη μεταφοράς κεφαλαίων ή χρεογράφων με την οποία εξαλείφεται η υποχρέωση μεταξύ δύο ή περισσοτέρων μερών.
Ως ώρα διακανονισμού στο Σύστημα ΕΡΜΗΣ και ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ ορίζεται η χρονική στιγμή της χρέωσης του λογαριασμού του αποστέλλοντος μέλους.

Διατραπεζική εντολή πληρωμής: Εντολή μεταφοράς κεφαλαίων από ένα πιστωτικό ίδρυμα σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα για διακανονισμό των μεταξύ τους υποχρεώσεων/απαιτήσεων.

Εντολή πληρωμής (ή οδηγίες πληρωμής): Εντολή με την οποία ζητείται η μεταφορά κεφαλαίων (με τη μορφή χρηματικής απαίτησης και δη με χρέωση του λογαριασμού του αποστέλλοντος μέλους και πίστωση του λογαριασμού του δικαιούχου) από το αποστέλλον μέλος στο λαμβάνον μέλος.

Εντολή πληρωμής "ΕΡΜΗΣ": Η εντολή πληρωμής που διαβιβάζεται από πιστωτικό ίδρυμα σε πιστωτικό ίδρυμα μέσω του συστήματος "ΕΡΜΗΣ" με μήνυμα SWIFT και διακανονίζεται σε συνεχή χρόνο. Ακολουθεί άμεση πληροφόρηση του αποστέλλοντος πιστωτικού ιδρύματος περί του διακανονισμού. Η διατραπεζική εντολή πληρωμής διαβιβάζεται με μήνυμα SWIFT MT 202 και η εντολή πληρωμής πελατείας με μήνυμα SWIFT MT 100.

Εντολή πληρωμής πελατείας: Εντολή μεταφοράς κεφαλαίων από ένα πιστωτικό ίδρυμα σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα κατ'εντολήν πελάτη ή υπέρ πελάτη των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Λαμβάνον μέλος: Μέλος του συστήματος πληρωμών της Τράπεζας της Ελλάδος ή μέλος των Συστημάτων Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ενωσης, που συμμετέχουν στο διευρωπαϊκό σύστημα πληρωμών TARGET, που εμφανίζεται ως δικαιούχος εντολής πληρωμής αποστέλλοντος μέλους και ο λογαριασμός του οποίου (λαμβάνοντος μέλους) θα πιστωθεί σε εκτέλεση της εντολής πληρωμής υπέρ αυτού του ιδίου ή πελάτη του.

Λογαριασμός διακανονισμού: Ο τρεχούμενος λογαριασμός των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Τράπεζα της Ελλάδος, στον οποίο διακανονίζονται οι πληρωμές των ιδίων και της πελατείας τους.

Μηχανισμός διασύνδεσης: Ενα από τα στοιχεία της δομής του συστήματος TARGET. Ο όρος "διασύνδεση" (Interlinking) χρησιμοποιείται για να υποδηλώσει τις υποδομές και τις διαδικασίες που συνδέουν τα εγχώρια συστήματα ΣΔΣΧ με σκοπό την επεξεργασία διασυνοριακών πληρωμών στα πλαίσια του TARGET.

Οριο διακανονισμού: Το όριο μέχρι του οποίου η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει ρευστότητα προς τα πιστωτικά ιδρύματα, που συμμετέχουν στο σύστημα διακανονισμού εντολών πληρωμής το οποίο η ίδια διαχειρίζεται, κατά τη διάρκεια της ημέρας. Το όριο αυτό προσδιορίζεται από την εξ αποτιμήσεως αξία των ασφαλειών.

Οριστικός διακανονισμός: διακανονισμός ο οποίος είναι ανέκκλητος δεν υπόκειται σε όρους και θεωρείται τετελεσμένος.

Οριστική εντολή πληρωμής: Η εντολή πληρωμής από τη στιγμή της χρέωσης του λογαριασμού του αποστέλλοντος μέλους καθίσταται οριστική και ανέκκλητη.

Πραγματικό υπόλοιπο:
Το υπόλοιπο που δημιουργείται στο λογαριασμό διακανονισμού από τη σε συνεχή χρόνο λογιστικοποίηση όλων των συναλλαγών από το τελευταίο extrait τέλους της προηγούμενης ημέρας.

Σύστημα Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (ΣΔΣΧ): Σύστημα πληρωμών στο οποίο η επεξεργασία και ο διακανονισμός των εντολών πληρωμής πραγματοποιείται σε συνεχή (πραγματικό) χρόνο (μία προς μία).

Σύστημα "ΕΡΜΗΣ": Το εγχώριο σύστημα πληρωμών μεγάλων αξιών μέσω του οποίου διακανονίζονται σε συνεχή χρόνο οι εγχώριες εντολές πληρωμής σε δραχμές.

Σύστημα "ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ": Το εγχώριο σύστημα πληρωμών το οποίο είναι συνδεδεμένο με το διευρωπαϊκό σύστημα πληρωμών TARGET και μέσω του οποίου διακανονίζονται σε συνεχή χρόνο εγχώριες και διασυνοριακές εντολές πληρωμής σε ευρώ προς τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ενωσης από 1.1.1999 μέχρι την ένταξη της χώρας στο τρίτο στάδιο της ΟΝΕ.

Σύστημα πληρωμών: Σύστημα που συνίσταται σε σύνολο μέσων και τραπεζικών διαδικασιών που χρησιμοποιούνται, επί τη βάσει συμβάσεων και σύμφωνα με τους κανονισμούς λειτουργίας, από ομάδα προσώπων και οργανισμών για να εξυπηρετηθεί, διευκολυνθεί και διασφαλισθεί η πραγματοποίηση μεταφοράς κεφαλαίων και η εύρυθμη κυκλοφορία χρήματος σε μία περιοχή, συνήθως σε μία χώρα.

Σύστημα συμψηφισμού: Σύνολο διαδικασιών που χρησιμοποιούν χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και επιχειρήσεις επενδυτικών υπηρεσιών για την επεξεργασία και ανταλλαγή στοιχείων ή/και παραστατικών σχετικά με μεταφορές κεφαλαίων ή/και μεταβίβαση τίτλων σε άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς ή επιχειρήσεις επενδυτικών υπηρεσιών. Οι διαδικασίες περιλαμβάνουν και μηχανισμό υπολογισμού των διμερών ή πολυμερών καθαρών θέσεων, με βάση κυρίως το κατάλοιπο και το αλγεβρικό άθροισμα των χρηματικών λογαριασμών και των λογαριασμών τίτλων των μελών του συστήματος, με σκοπό να διευκολυνθεί η εκκαθάριση και ο διακανονισμός των υποχρεώσεων σε καθαρή ή συγκεντρωτικά καθαρή βάση.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

Μηνύματα SWIFT



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

HEllenic Real-Time Money Transfer Express System

HERMES

ΜΗΝΥΜΑΤΑ SWIFT ΓΙΑ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ HERMES

Μηνύματα SWIFT

Τύπος Μηνύματος	Περιγραφή του SWIFT	Αντιστοιχία με το Θεσμικό	Α/Λ	ΑΑ
MT100 MT202	Customer Transfer General Financial Institution Transfer	Εντολή Πληρωμής	Λήψη	1
MT900	Confirmation of Debit	Επιβεβαίωση Χρέωσης	Αποστολή	2
MT910 και MT100 ή MT910 (και MT202)	Confirmation of Credit Customer Transfer General Financial Institution Transfer	Ειδοποίηση Πίστωσης	Αποστολή	3
MT199 MT299	Free Format	Ειδοποίηση Απόρριψης	Αποστολή	4
MT941	Balance Report	Πληροφόρηση μετά την 1η Παύση	Αποστολή	5
MT950	Statement Message	Πληροφόρηση μετά την 2η Παύση	Αποστολή	6.1
MT999	General Purpose	Επιπλέον Πληροφορίες	Αποστολή	6.2
MT192 MT292	Request for Cancellation	Εντολή Ανάκλησης	Λήψη	7
MT196 MT296	Answer	Επιβεβαίωση_Ανάκλησης ή Απόρριψη Εντολής Ανάκλησης	Αποστολή	8 9
MT195 MT295	Query	Εντολή Ερευνας	Λήψη	10
MT196 MT296	Answer	Απάντηση Ερευνας	Αποστολή	11
MT920	Request Message	Αίτηση για Υπόλοιπο	Λήψη	12
MT941	Balance Report	Πληροφόρηση Υπολοίπου	Αποστολή	13
MT199 MT299	Free Format (authenticated)	Γενικό μήνυμα (κλειδαριθμημένο)	Αποστολή/ Λήψη	14
MT999	Free Format	Γενικό Μήνυμα	Αποστολή/ Λήψη	15

Οδηγίες Συμπλήρωσης

1. Ολες οι αναφορές σε συγκεκριμένα μηνύματα θα γίνονται με τη χρήση του TRN το οποίο πρέπει να είναι μοναδικό στη διάρκεια ενός έτους για τα συστήματα HERMES και EURO-HERMES.

2. Τα μηνύματα SWIFT που αποστέλλονται στην Τ.Ε. για διακανονισμό από το Σύστημα HERMES θα πρέπει να αποστέλλονται στη διεύθυνση **BNGRGRAAHRM** ή να περιέχουν την ένδειξη **HERM** στο Πεδίο 113 του User Header.

3. Τα μηνύματα του HERMES προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα αποστέλλονται από τη διεύθυνση **BNGRGRAAHRM.**

4. Τα μηνύματα MT100 και MT202 που παράγονται από το HERMES για τα Πιστωτικά Ιδρύματα, θα αναφέρουν στο Πεδίο 108 του User Header το TRN της αρχικής εντολής πληρωμής.

5. Θα γίνεται πάντα έλεγχος του τρεχούμενου λογ/σμού (χρεούμενου και πιστούμενου) σε σχέση με το BIC και αν υπάρχει ασυμφωνία η Εντολή Πληρωμής (Ε.Π). θα απορρίπτεται.

6. Ολες οι Ε.Π. θα έχουν δύο προτεραιότητες: Κανονική, η οποία δεν θα αναγράφεται στο μήνυμα και Επείγουσα, η οποία θα δηλώνεται με το γράμμα "U" (Urgent) στο πεδίο 72, όπως περιγράφεται παρακάτω (σελ. 2, ii). Η παραπάνω προτεραιότητα δεν έχει σχέση με την προτεραιότητα του SWIFT. Το Σύστημα HERMES λαμβάνει υπόψη την προτεραιότητα του πεδίου 72.

7. Αν η ώρα προσπάθειας διακανονισμού μιας Ε.Π. πρέπει να είναι διαφορετική από την ώρα εισαγωγής της στο σύστημα, αυτή θα δηλώνεται στο πεδίο 72 όπως περιγράφεται παρακάτω (σελ. 2, ii).

8. Στην περίπτωση όπου παραληφθεί από το Σύστημα HERMES μία εντολή πληρωμής με την ένδειξη **PDE** ή **PDM**, τότε:
   i. δεν θα εισάγεται για διακανονισμό (θα αγνοείται) χωρίς σχετική ενημέρωση προς τον αποστολέα του μηνύματος, αν το μήνυμα του οποίου αυτό αποτελεί επανάληψη έχει ήδη φτάσει στο σύστημα.
   ii. θα διακανονίζεται κανονικά, στην περίπτωση που δεν έχει προηγηθεί λήψη ίδιου μηνύματος.

Στη συνέχεια ακολουθεί περιγραφή των μηνυμάτων που θα χρησιμοποιηθούν στο σύστημα HERMES. με αναλυτική περιγραφή των πεδίων τους και των πληροφοριών που θα περιέχουν.

1. Τα πεδία που δεν αναφέρονται δεν θα λαμβάνονται υπ' όψη στην επεξεργασία των μηνυμάτων.

2. Τα πεδία που έχουν την ένδειξη × στην τελευταία στήλη του πίνακα δεν θα υφίστανται επεξεργασία από το σύστημα HERMES, αλλά θα μεταφέρονται αυτούσια στο Πιστούμενο Πιστωτικό Ιδρυμα (Π.Ι.).

3. Στη στήλη [M/O] δηλώνεται αν ένα πεδίο είναι υποχρεωτικό [M] ή προαιρετικό [O]. Ορισμένα πεδία των μηνυμάτων θεωρούνται προαιρετικά από το SWIFT, παρ' όλα αυτά είναι απαραίτητα για το σύστημα HERMES. Για το λόγο αυτό έχουν σημειωθεί με έντονους χαρακτήρες (boldface) ως υποχρεωτικά [M] και τα μηνύματα που δεν τα περιλαμβάνουν θα απορρίπτονται.
4. Στα πεδία όπου θα αναγράφεται ο Τρεχούμενος Λογαριασμός θα πρέπει να χρησιμοποιείται το option που καθορίζεται στους πίνακες περιγραφής των μηνυμάτων (Χρεούμενος: option B / Πιστούμενος: option A). Σε κάθε άλλη περίπτωση οποιοδήποτε από τα επιτρεπτά options του SWIFT, είναι αποδεκτό.
5. **Χρήση των μηνυμάτων MT100 και MT202**. Το κύκλωμα Εντολή Πληρωμής - Διακανονισμός - Επιβεβαίωση Χρέωσης / Επιβεβαίωση Πίστωσης - Νέα Εντολή Πληρωμής θα πραγματοποιείται μέσω της χρήσης των μηνυμάτων MT100, MT202, MT900, MT910 και MT299 ως εξής:

⇒ ***Εντέλλουσα Τράπεζα.*** Η εντέλλουσα τράπεζα θα αποστέλλει μήνυμα MT100 ή MT202 στην Τράπεζα της Ελλάδος (Τ.Ε.) λαμβάνοντας υπ' όψη τις ακόλουθες συμβάσεις:

i. Ο Τρεχούμενος Λογαριασμός του Χρεούμενου Π.Ι. θα αναφέρεται πάντα στο πεδίο 53 (option B).

ii. Στην πρώτη γραμμή του Πεδίου 72 των μηνυμάτων MT100 και MT202 (εντολές πληρωμής) τα οποία θα αποστέλλονται στην ΤΕ, θα είναι δυνατό να καθορίσει ο αποστολέας την προτεραιότητα της εντολής και την επιθυμητή ώρα διακανονισμού με την κωδική λέξη **/REC/**. Π.χ. **/REC/U** ή **/REC/1130.**
Ειδικά για τα μηνύματα MT202 που αφορούν πράξεις της Διατραπεζικής αγοράς θα πρέπει να αναφέρεται μετά τον κωδικό IBK η ημερομηνία λήξης (έτος-μήνας-ημέρα 8 ψηφία) και το επιτόκιο (μέχρι 3 σημαντικά ψηφία και μέχρι 6 δεκαδικά) π.χ. **/REC/IBK 19981109 8,10** ή **/REC/IBK** για την επιστροφή . Οποιαδήποτε άλλη πληροφορία, στο πεδίο 72, προς την Τράπεζα της Ελλάδος δεν θα υφίσταται επεξεργασία και θα αγνοείται. Αλλες πληροφορίες προς τη δικαιούχο τράπεζα θα αναφέρονται μετά από τις κωδικές λέξεις **/INS/**, **/ACC/**, **/BNF/** κλπ.

iii. Προκειμένου για **MT100**:
- Αν το πεδίο 56 δεν είναι κενό, τότε θα πρέπει να περιέχει τον Τρεχούμενο Λογαριασμό του Πιστούμενου Π.Ι (με format A).
- Αν το πεδίο 56 είναι κενό, τότε ο Τρεχούμενος Λογαριασμός που θα πιστωθεί θα αναφέρεται στο πεδίο 57 (με format A).

iv. Προκειμένου για **MT202**:
- Αν τα πεδία 56, 57 είναι κενά, ο Τρεχούμενος Λογαριασμός που θα πιστωθεί θα αναφέρεται στο πεδίο 58.
- Αν το πεδίο 56 είναι κενό ενώ το πεδίο 57 δεν είναι κενό, ο Τρεχούμενος Λογαριασμός που θα πιστωθεί θα αναφέρεται στο πεδίο 57.
- Αν το πεδίο 56 δεν είναι κενό, τότε θα περιέχεται σε αυτό ο Τρεχούμενος Λογαριασμός που θα πιστωθεί .
- Το πρώτο από τα Πεδία 56, 57, 58 το οποίο θα είναι συμπληρωμένο θα περιέχει τον τρεχούμενο λογαριασμό (με format A) που θα πιστωθεί. Τα υπόλοιπα πεδία μεταφέρονται στην Δικαιούχο τράπεζα.

Προσοχή: Η παρουσία του Πεδίου 56 στα MT100, MT202 απαιτεί και συμπλήρωση του Πεδίου 57.

v Όταν η πίστωση αφορά σε λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος:
Προκειμένου για **MT100**:
- Δεν θα πρέπει να συμπληρώνεται το πεδίο 56.
- Οι πληροφορίες που τυχόν αναφέρονται στα πεδία 54 και 71Α δεν θα επεξεργάζονται.
- Οσες πληροφορίες αφορούν τον πιστούμενο λογαρισμό θα περιέχονται στα πεδία 59, 70, 72.

Προκειμένου για **MT202**:
- Δεν θα πρέπει να συμπληρώνονται τα πεδία 56 και 57.
- Οι πληροφορίες που τυχόν αναφέρονται στο πεδίο 54 δεν θα επεξεργάζονται.
- Οσες πληροφορίες αφορούν τον πιστούμενο λογαρισμό θα περιέχονται στο πεδίο 72.

Σε κάθε περίπτωση, στο πρώτο πιστούμενο πεδίο θα πρέπει να υπάρχει το BIC της Τράπεζας της Ελλάδος (BNGRGRAA) και ο πιστούμενος λογαριασμός. Αν ο πιστούμενος λογαριασμός δεν είναι γνωστός τότε μπορεί να χρησιμοποιηθεί ο λογαριασμός 69-999.

⇒ ***Τράπεζα της Ελλάδος:***

Α) Μετά το διακανονισμό της εντολής πληρωμής, το Σύστημα HERMES θα αποστείλει στην εντέλλουσα τράπεζα επιβεβαίωση χρέωσης (MT900). Ταυτόχρονα θα αποστείλει στην δικαιούχο τράπεζα τα ακόλουθα μηνύματα:

i. MT100 και MT910, αν η αρχική εντολή πληρωμής ήταν MT100. Η δικαιούχος τράπεζα θα πρέπει να λάβει το σύνολο των πληροφοριών που αφορούν την ίδια και περιέχονται στην αρχική εντολή. Για το λόγο αυτό στο νέο MT100 θα μεταφέρονται όλα τα πεδία του αρχικού MT100, εκτός αυτών που αφορούν στη διαδικασία του διακανονισμού οπότε δεν ενδιαφέρουν την δικαιούχο.

ii. MT910 αν η αρχική εντολή πληρωμής ήταν MT202 και
- Αν το πεδίο 57 του αρχικού MT202 ήταν συμπληρωμένο η δικαιούχος τράπεζα θα πρέπει να λάβει το σύνολο των πληροφοριών που αφορούν την ίδια και περιέχονται στην αρχική εντολή. Για το λόγο αυτό επιπλέον θα γίνεται αποστολή και μηνύματος MT202.
- Αν το πεδίο 57 του αρχικού MT202 δεν ήταν συμπληρωμένο αλλά υπάρχουν πληροφορίες στο πεδίο 72 που αφορούν στη δικαιούχο τράπεζα θα γίνεται αποστολή και μηνύματος MT299.

iii. Δεν θα μεταφέρονται πληροφορίες όπως αυτές που ακολουθούν την κωδική λέξη /REC/ στο πεδίο 72 και αφορούν στη διαδικασία του διακανονισμού εντός του Συστήματος HERMES. Θα μεταφέρεται όμως το υπόλοιπο του πεδίου 72.

Β) Μετά το διακανονισμό ενός συμψηφισμού, το σύστημα HERMES, παράγει μηνύματα MT900 και MT910, ανάλογα με την περίπτωση, για κάθε πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο συμψηφισμό. Οι πληροφορίες που παρέχονται αναλύονται στο παράρτημα 3 του κειμένου.

Γ) Όταν η χρέωση ή η πίστωση του υπολογαριασμού HERMES γίνεται από υπηρεσία ή τμήμα της Τράπεζας της Ελλάδος, το παραγόμενο μήνυμα MT900 ή MT910 περιέχει στην τρίτη γραμμή του πεδίου 72 την εξής πληροφορία :

//10 TE DEPT:XX όπου XX ο κωδικός του τμήματος ή της υπηρεσίας της Τράπεζας της Ελλάδος, από το οποίο εισήχθηκε η κίνηση στη σύστημα. Ανάλυση των κωδικών αυτών καθώς και τα τηλέφωνα των εν λόγω μονάδων θα βρείτε στο παράρτημα 4 του κειμένου.

Δ) Και στις δύο προηγούμενες περιπτώσεις (Γ) & (Δ), το πεδίο 21 των παραγόμενων μηνυμάτων MT900 και MT910, θα περιέχει REL_TRN της ακόλουθης μορφής:

- Από συμψηφισμό: **TE<Ημερ/νία εισαγωγής στο HERMES ><Αυξ. Αρίθμηση>**
- Από τμήμα ή υπηρεσία της ΤΕ: **TE< Κωδ. Τμήματος><Valeur><Αυξ. Αρίθμηση>**

Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι στην περίπτωση των συμψηφισμών το rel_trn περιέχει την ημερομηνία πρώτης εισαγωγής του συμψηφισμού προς διακανονισμό στο σύστημα HERMES, η οποία δεν είναι κατ' ανάγκην ίδια με τη valeur διακανονισμού, καθώς υπάρχει η περίπτωση κάποιος συμψηφισμός να μην διακανονιστεί λόγω μη επάρκειας υπολοίπου, οπότε θα εισαχθεί ξανά στο σύστημα την επόμενη εργάσιμη με επόμενη ημερομηνία αξίας.

1. Εντολή Πληρωμής.

1α. **MT100 (Customer transfer)**. Ο Εντολέας ή /και ο Παραλήπτης δεν είναι Πιστωτικό Ίδρυμα. **Εισερχόμενο Μήνυμα**

M/O	Κ.Πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο	×
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς	
M	32A	Valeur, Currency, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	
M	50	Ordering Customer	4*35x		×
O	52a	Ordering Institution	A: [/1a][/34x] BIC D:[/1a] [/34x] 4*35x Name & Address		×
M	**53B**	Sender's Correspondent	**B: /34x**	Τρεχούμενος Λογαρ/σμός εντέλλουσας τράπεζας	
O	**56A**	Intermediary	**A: /34x** **BIC**	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο Τρεχούμενος Λογαρ/σμός της δικαιούχου τράπεζας	
M	**57a**	Account with Institution	**A:/34x** **BIC** Τρεχούμενος Λογ/σμός ή A,B, D άλλως	• Αν το 56 δεν υπάρχει στο 57 θα αναφέρεται ο Τρεχούμενος Λογαρ/σμός της δικαιούχου τράπεζας με format A • Αν το 56A υπάρχει, τα στοιχεία του πεδίου 57 δεν θα υφίστανται επεξεργασία, αλλά θα προωθούνται με νέο MT100 μήνυμα στη Δικαιούχο Τράπεζα.	
M	59	Beneficiary Customer	[/34x] 4*35x		×
O	70	Details of Payment	4*35x		×
O	71A	Details of charges	3a		×
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	1η γραμμή : /REC/ , αν υπάρχουν τα παρακάτω στοιχεία: • Αν υπάρχει επίγουσα Προτεραιότητα κωδικός "U" • Αν υπάρχει Ωρα ενεργοποίησης διακ/σμού με format 4n Αλλες πληροφορίες για τη δικαιούχο.	

1β. **MT202 (Financial Institution transfer).** Ο Εντολέας και ο Παραλήπτης είναι Πιστωτικά Ιδρύματα. **Εισερχόμενο Μήνυμα**

Μ/Ο	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο	×
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς	
M	21	Related Reference	16x	"NEW" ή "NONREF' ή άλλη ένδειξη για τον πιστούμενο	
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	• Ημερομηνία αξίας • Νόμισμα • Ποσό	
O	52a	Ordering Institution	A:/34x BIC D: [/1a] [/34x] 4*35x Name & Address		×
M	**53B**	Sender's Correspondent	**B:/34x**	Τρεχούμενος Λογαριασμός που θα χρεωθεί	
O	**56A**	Intermediary	**A: /34x** **BIC**	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο Τρεχούμενος Λογαρ/σμός της δικαιούχου τράπεζας	
O	57a	Account with Institution	**A: /34x** **BIC** Τρεχούμενος Λογ/σμός ή A,B,D άλλως	• Αν το 56 είναι κενό ενώ το πεδίο 57 δεν είναι κενό, θα αναφέρεται ο Τρεχούμενος Λογαρ/σμός της δικαιούχου τράπεζας με format A • Αν το 56A υπάρχει τα στοιχεία του πεδίου 57 αφορούν στον Δικαιούχο.	
M	58a	Beneficiary Institution	**A: /34x** **BIC** Τρεχούμενος Λογ/σμός ή A,D άλλως	• Αν το πεδίο 57 δεν υπάρχει θα αναφέρεται ο Τρεχούμενος Λογαρ/σμός της δικαιούχου τράπεζας • Αν το 57 υπάρχει τα στοιχεία του πεδίου αφορούν στον Δικαιούχο.	
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	1η γραμμή : /REC/ με τα παρακάτω στοιχεία, αν υπάρχουν: • Αν υπάρχει Προτεραιότητα κωδικός "U" • Αν υπάρχει Ωρα ενεργοποίησης διακ/σμού με format 4n • IBK <ημερομηνία λήξης 8n> <επιτόκιο 3,6 number>	

2. Επιβεβαίωση Χρέωσης

MT900 (Confirmation of Debit) — Εξερχόμενο Μήνυμα

Πεδία του μηνύματος MT900					*Πεδίο Αρχικού Μηνύματος MT100 ή MT202*
Μ/Ο	**Κωδικός πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	***Κωδικός Πεδίου***
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα κοινό για τα μηνύματα που στέλνει η ΤΕ κατά το διακανονισμό και (β) κάποια ένδειξη στο τέλος που θα τα διαφοροποιεί ώστε να τηρείται η μοναδικότητα.	
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής	*20*
M	25	Account Identification	35x	Τρεχούμενος λογαριασμός εντέλλουσας τράπεζας	*53B*
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	• Ημερομηνία αξίας • Νόμισμα • Ποσό	*32A*
M	72	Sender to Receiver Information	6*35x	/REC/ + • HERMES Υπόλοιπο του Λογ/σμού μετά τον Διακανονισμό • Λογαριασμός που πιστώθηκε • Οταν η Ε.Π έχει ξεκινήσει από την Τράπεζα της Ελλάδος θα αναγράφεται σχετική πληροφορία .	

Παρατηρήσεις:

- Οταν πρόκειται για χρέωση του λογαριασμού που προέρχεται από την Τ.Ε., τότε το Πεδίο 21 θα έχει την ένδειξη:

"ΤΕ< Κωδικός Τμήματος><Valeur><Αυξ. Αρίθμηση> "

- Οταν πρόκειται για χρέωση του λογαριασμού που προέρχεται από συμψηφισμό, τότε το Πεδίο 21 θα έχει την ένδειξη:

"ΤΕ<Ημερομηνία εισαγωγής στο HERMES><Αυξ. Αρίθμηση> "

3. Μηνύματα που Αποστέλλονται στη Δικαιούχο Τράπεζα

➢ 3α. Μετά από MT100: MT100 και MT910

(i) **MT100 (Customer transfer).** Ο Εντολέας ή /και ο Παραλήπτης δεν είναι Πιστωτικό Ίδρυμα. **Εξερχόμενο Μήνυμα**

Πεδία του νέου μηνύματος MT100					*Πεδίο αρχικού μηνύματος MT100*
M/O	**Κ.Πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	***Κωδικός Πεδίου***
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των εξερχόμενων μηνυμάτων MT100, MT910 και MT900 θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα, κοινό για τα τρία μηνύματα και (β) κάποια ένδειξη στο τέλος που θα τα διαφοροποιεί ώστε να τηρείται η μοναδικότητα.	
M	32A	Valeur, Currency, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	*32A*
M	50	Ordering Customer	4*35x		*50*
M	**52A**	Ordering Institution	**A:** **BIC**	Ο αποστολέας (SENDER) του αρχικού μηνύματος MT100	*Sender's BIC from Message Header*
M	**54A**	Receiver's Correspondent	**A: /34x** **BIC**	/Πιστούμενος Λογαριασμός BIC της ΤΕ	*από 56 ή 57*
O	57a	Account with Institution	A, B, D	*Αν ο πιστούμενος λογαριασμός αναφέρεται στο πεδίο 57A, η πληροφορία δεν μεταφέρεται στο νέο μήνυμα.*	*57a*
M	59	Beneficiary Customer	[/34x] 4*35x		*59*
O	70	Details of Payment	4*35x		*70*
O	71A	Details of charges	3a		*71A*
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	• Μεταφέρονται οι γραμμές του αρχικού μηνύματος που αφορούν σε πληροφορίες της δικαιούχου Τράπεζας. • Αν το πεδίο 52 του αρχικού μηνύματος MT100 είχε πληροφορίες, αυτές θα αναφέρονται στο πεδίο 72 του τρέχοντος μηνύματος, μετά από την κωδική λέξη /INS/.	*72*

3α.(ii) **MT910 (Confirmation of Credit)** (Μετά από MT100)

Εξερχόμενο Μήνυμα

Πεδία του μηνύματος MT910					*Πεδίο αρχικού μηνύματος MT100*
M/O	**Κ.Πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	***Κωδικός Πεδίου***
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των εξερχόμενων μηνυμάτων MT100, MT910 και MT900 θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα κοινό για τα τρία μηνύματα και (β) κάποια ένδειξη στο τέλος που θα τα διαφοροποιεί ώστε να τηρείται η μοναδικότητα.	
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής	*20*
M	25	Account Identification	35x	Πιστούμενος λογαριασμός	*56 ή 57*
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	• Ημερομηνία αξίας • Νόμισμα • Ποσό	*32A*
M	52A	Ordering Institution	**A:** **BIC**	• BIC εντέλλουσας τράπεζας	*Sender's BIC from Message Header*
O	56a	Intermediary	A:/34x BIC D: [/1a] [/34x] 4*35x Name & Address	Αν το πεδίο 52 του αρχικού MT100 ήταν συμπληρωμένο, μεταφέρεται εδώ με το ίδιο option	52
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	/REC/ + • HERMES Υπόλοιπο Λογαριασμού Διακανονισμού. • Χρεούμενος Λογ/σμός	

> 3β. Μετά από MT202: **MT910 (και MT202 υπό προϋποθέσεις)**

(i) MT910 (Confirmation of Credit) **Εξερχόμενο Μήνυμα**

Πεδία του μηνύματος MT910					*Πεδίο αρχικού μηνύματος MT202*
M/O	**Κ.Πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	***Κωδικός Πεδίου***
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των μηνυμάτων MT910, MT900 και MT202 (στις περιπτώσεις που αυτό συνοδεύει το MT910) θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα, κοινό για τα μηνύματα αυτά και (β) κάποια ένδειξη που θα το διαφοροποιεί ώστε να διατηρείται η μοναδικότητα.	
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής. • Το περιεχόμενο του πεδίου 21 της αρχικής Ε.Π. • Το πεδίο 20 της αρχικής Ε.Π. όταν στο πεδίο 21 αναγράφεται NEW	*21 ή 20*
M	25	Account Identification	35x	Πιστούμενος λογαριασμός	*56, 57 ή 58*
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	• Ημερομηνία αξίας • Νόμισμα • Ποσό	*32A*
M	52A	Ordering Institution	**A:** **BIC**	• BIC εντέλλουσας τράπεζας	*Sender's BIC from Message Header*
O	56a	Intermediary	A:/34x BIC D: [/1a] [/34x] 4*35x Name & Address	Αν το πεδίο 52 του αρχικού MT202 ήταν συμπληρωμένο, μεταφέρεται εδώ με το ίδιο option	52
M	72	Sender to Receiver Information	6*35x	/REC/ + • HERMES Υπόλοιπο Λογ. Διακανονισμού. • Χρεούμενος Λογ/σμός	

Αν στο αρχικό μήνυμα MT202, το οποίο λαμβάνει η Τ.Ε., το πεδίο 57 είναι συμπληρωμένο, τότε θα αποστέλλεται και μήνυμα MT202

3β.(ii) **MT202 (Financial Institution transfer): Απάντηση σε εντολή πληρωμής MT202** **Εξερχόμενο Μήνυμα**

Πεδία του μηνύματος MT202					*Πεδίο αρχικού μηνύματος MT202*
M/O	Κωδικός Πεδίου	Ονομα Πεδίου	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	*Κωδικός Πεδίου*
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των μηνυμάτων MT202 (στις περιπτώσεις που αυτό συνοδεύει το MT910) θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα, κοινό με αυτό των εξερχόμενων μηνυμάτων MT900, MT910 και (β) κάποια ένδειξη που θα το διαφοροποιεί ώστε να διατηρείται η μοναδικότητα.	
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής Αν υπάρχει το 21 άλλως το 20.	*21 ή 20*
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	• Ημερομηνία αξίας • Νόμισμα • Ποσό	*32A*
O	52A	Ordering Institution	**A:** **BIC**	Ο αποστολέας (SENDER) του αρχικού μηνύματος	*Sender's BIC from Message Header*
M	**54A**	Receiver's Correspondent	**A: /34x** **BIC**	/Πιστούμενος Λογαριασμός BIC της ΤΕ	*από 56 ή 57*
O	57a	Account with Institution	A,B,D	*Αν ο πιστούμενος λογαριασμός αναφέρεται στο πεδίο 57A, η πληροφορία δεν μεταφέρεται στο νέο μήνυμα.*	*57a*
M	58a	Beneficiary Institution	A,D		*58a*
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	• Μεταφέρονται οι γραμμές του αρχικού μηνύματος που αφορούν σε πληροφορίες της δικαιούχου Τράπεζας. • Αν το πεδίο 52 του αρχικού μηνύματος MT202 ήταν συμπληρωμένο, θα μεταφέρονται οι πληροφορίες του εδώ, μετά από την κωδική λέξη /INS/.	*72*

Αν στο αρχικό μήνυμα MT202, το οποίο λαμβάνει η Τ.Ε., το πεδίο 57 δεν είναι συμπληρωμένο δεν θα αποστέλλεται μήνυμα MT202, όπως έχει ήδη αναφερθεί. Η πληροφόρηση που ενδεχομένως περιέχεται στο αρχικό MT202 και θα πρέπει να λάβει ο πιστούμενος, θα αποστέλλεται με μήνυμα MT299. (π.χ. όταν υπάρχουν πληροφορίες στο πεδίο 72 του αρχικού μηνύματος)

Εξερχόμενο Μήνυμα

3β.(iii) MT299 (Free Format):

Μ/Ο	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των μηνυμάτων MT299 (στις περιπτώσεις που αυτό συνοδεύει το MT910) θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα, κοινό με αυτό των εξερχόμενων μηνυμάτων MT900, MT910 και (β) κάποια ένδειξη που θα το διαφοροποιεί ώστε να διατηρείται η μοναδικότητα.
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής Αν υπάρχει το 21 άλλως το 20.
M	79	Narrative	35*50x	Field 72 of original message ... ...

4. Ειδοποίηση Απόρριψης

MT199, MT299 (Free Format)

Εξερχόμενο Μήνυμα

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής, η οποία απορρίπτεται
M	79	Narrative	35*50x	• Αιτιολογία απόρριψης • Ποσό (αρχικής εντολής πληρωμής)

Παρατηρήσεις

- Οι αιτίες απόρριψης θα είναι κωδικοποιημένες. Ο κωδικός απόρριψης και η περιγραφή θα αναφέρονται στην πρώτη γραμμή του Πεδίου 79 (βλ. Παράρτημα 1).

5. Πληροφόρηση μετά την 1η παύση

MT941 (Balance Report)

Εξερχόμενο Μήνυμα

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	25	Account Identification	35x	Τρεχούμενος Λογαριασμός
M	28C	Statement No/ SequenceNo	5n/3n	
O **M**	**60F**	Opening Balance	1a6n3a15number	Υπόλοιπο προηγούμενης ημέρας
O **M**	**90D**	No: & Sum of Entries	5n3a15number	Πλήθος & Αθροισμα χρεώσεων
O **M**	**90C**	No: & Sum of Entries	5n3a15number	Πλήθος & Αθροισμα πιστώσεων
M	62F	Closing Balance	1a6n3a15number	Πραγματικό υπόλοιπο λογαριασμού
M	64	Closing Available Balance	1D6n3a15number	Σύνολο χρεώσεων σε εκκρεμότητα

6. Πληροφόρηση μετά την 2η παύση (στο τέλος της ημέρας)

6.1

MT950 (Statement Message)

Εξερχόμενο Μήνυμα

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	25	Account Identification	35x	Τρεχούμενος Λογαριασμός
M	28C	Statement No/Sequence No	5n/3n	Αρίθμηση των μηνυμάτων
M	60a	Opening Balance	F, M 1a6n3a15number	Προηγούμενο Υπόλοιπο
O	61	Statement Line	6n-Valeur [4n-Entry Date] 2a-Debit/Credit [1a-Currency] 15number-Amount aaaa- Transaction type 16x - Subfiled 7 //16x -Subfield 8 [34x] -Subfield 9	- Ημερ/νία αξίας εντολής - Ημερ/νία εισαγωγής στο σύστημα - Χρέωση / Πίστωση - Νόμισμα - Ποσό - Τύπος εντολής (**S**xxx, **N**xxx) - *
M	62a	Closing Balance	F, M 1a6n3a15number	Πραγματικό υπόλοιπο λογαριασμού

*** Παρατηρήσεις**

Πεδίο 61

Χρέωση

Subfield 7
- το TRN αρχικής εντολής πληρωμής

Subfield 8
- το TRN του μηνύματος επιβεβαίωσης χρέωσης ή
- NON- HERMES στην περίπτωση όπου η χρέωση προέρχεται από Ε.Π, η οποία δεν έχει χαρακτηριστεί HERMES

Subfield 9
- το πεδίο 21 του αρχικού μηνύματος MT202
- επιπλέον πληροφορίες, όταν η εντολή έχει ξεκινήσει από την ΤΕ.
- άλλως κενό

Πίστωση

- το TRN αρχικής εντολής πληρωμής
- TRN του μηνύματος ειδοποίηση πίστωσης ή
- NON-HERMES στην περίπτωση όπου η πίστωση προέρχεται από από Ε.Π η οποία δεν έχει χαρακτηριστεί HERMES
- το πεδίο 21 του αρχικού μηνύματος MT202
- επιπλέον πληροφορίες, όταν η εντολή έχει ξεκινήσει από την ΤΕ.
- άλλως κενό

6.2

MT999 (General Purpose)

Εξερχόμενο Μήνυμα

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	"NEW"
M	79	Narrative	35*50x	• Υπόλοιπο HERMES, Υπόλοιπο non-HERMES • Σύνολο χρεώσεων για την επόμενη ημέρα • Σύνολο χρεώσεων για την μεθεπόμενη ημέρα • Απορριφθείσες εντολές πληρωμής

7. Εντολή Ανάκλησης

MT192, MT292 (Request for Cancellation)

Εισερχόμενο Μήνυμα

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN εντολής προς ανάκληση
M	11a 11S	MT & Date of Original Message	**S:** **3n (MT)** **6n (Date)**	- Τύπος μηνύματος προς ανάκληση - Ημερ/νία αποστολής αρχικής εντολής προς ανάκληση.
M	79	Narrative description of transaction to be cancelled		Τα υποχρεωτικά πεδία της αρχικής εντολής. Μόνο το πεδίο 32A. θα υφίσταται επεξεργασία.
		Copy of the original message's mandatory fields		

Το πεδίο 79 θα περιέχει είτε τα πεδία του pre-formatted μηνύματος MT100/MT202 έτσι όπως δίνεται ως τμήμα του MT192/ MT292 (εμφανίζονται τα field tags και ο χρήστης συμπληρώνει τα κενά με τις πληροφορίες του αρχικού μηνύματος), είτε τα στοιχεία VALEUR, CURRENCY, AMOUNT ως ελεύθερο κείμενο στο πεδίο narrative. Για παράδειγμα τέτοιων μηνυμάτων βλ. Παράρτημα 5.

8. Επιβεβαίωση Ανάκλησης ή
9. Απόρριψη Ανάκλησης

MT196, MT296 (Answers) **Εξερχόμενο Μήνυμα**

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής ανάκλησης του MT192
M	76	Answers	6*35x	• **CANCELLED & TRN** αρχικής εντολής MT100, MT202 • **ALREADY SETTLED & TRN** αρχικής εντολής MT100, MT202 • **NOT FOUND & TRN**
M	11a	MT & Date of Original Message	S: 3n (MT) 6n (Date)	- Τύπος εντολής - Ημερ/νία αποστολής αρχικής εντολής

10. Εντολή Ερευνας

MT195, MT295 (Queries) **Εισερχόμενο Μήνυμα**

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN ερευνόμενης εντολής
M	75	Queries	6*35x	**/10/** Valeur (6n) SWIFT format YYMMDD
O	11S	MT & Date of Original Message	S: 3n (MT) 6n (Date)	- Τύπος εντολής προς έρευνα - Ημερ/νία εντολής προς έρευνα

11. Απάντηση Ερευνας

Εξερχόμενο Μήνυμα

MT196, MT296 (Answers)

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής του MT195, MT295
M	76	Answers	6*35x	Κωδικοποιημένες απαντήσεις *
O	11	MT & Date of Original Message	S: 3n (MT) 6n (Date)	- Τύπος εντολής που αφορούσε η έρευνα - Ημερ/νία αποστολής αρχικής εντολής

Παρατηρήσεις:

* Κωδικοποίηση των απαντήσεων (οι λέξεις με έντονους χαρακτήρες θα αναγράφονται ακριβώς στο πεδίο) :

REJECTED & TRN αρχικής εντολής	Απορριφθείσα
SETTLED & TRN αρχικής εντολής	Διακανονισθείσα
QUEUED & TRN αρχικής εντολής	Σε σειρά αναμονής
FOR SETTLEMENT ON <valeur> **TIME** <delay settlement time> TRN	Για διακανονισμό την ______ ώρα ____
NOT FOUND & TRN αρχικής εντολής	Μη ευρεθείσα
CANCELLED & TRN αρχικής εντολής	Ακυρωθείσα

12. Αίτηση για Υπόλοιπο

MT920 (Request Message) **Εισερχόμενο Μήνυμα**

Μ/Ο	**Κωδικός πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	12	Message Requested	3n	**941**
M	25	Account Identification	35x	Τρεχούμενος Λογαριασμός

Παρατηρήσεις

Το μήνυμα θα αποστέλλεται από τα Π.Ι. στην περίπτωση που επιθυμούν να μάθουν το υπόλοιπο του τρεχούμενου λογαριασμού τους.

13. Πληροφόρηση Υπολοίπου

MT941 (Balance Report) **Εισερχόμενο Μήνυμα**

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	25	Account Identification	35x	Τρεχούμενος Λογαριασμός
M	28C	Statement No/ SequenceNo	5n/3n	
O **M**	**60F**	Opening Balance	1a6n3a15number	Υπόλοιπο προηγούμενης ημέρας
O **M**	**90D**	No: & Sum of Entries	5n3a15number	Πλήθος & Αθροισμα χρεώσεων
O **M**	**90C**	No: & Sum of Entries	5n3a15number	Πλήθος & Αθροισμα πιστώσεων
M	62F	Closing Balance	1a6n3a15number	Πραγματικό υπόλοιπο λογαριασμού
M	**64**	Closing Available Balance	1a6n3a15number	Σύνολο χρεώσεων σε εκκρεμότητα

14. Γενικό Μήνυμα (κλειδαριθμημένο) &
15. Γενικό Μήνυμα

MT199, MT299, MT999 (Free Format) **Εισερχόμενο και Εξερχόμενο Μήνυμα**

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	Κωδικός αρχικής εντολής (αν υπάρχει) ή **"NEW"**
M	79	Narrative	35*50x	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

Κωδικοί Απόρριψης

Κωδικός απόρριψης	Περιγραφή
012	INVALID VALEUR
013	INVALID PRIORITY
014	UNSUPPORTED CURRENCY
016	INVALID FORMAT IN DEBIT ACCOUNT
017	INVALID FORMAT IN CREDIT ACCOUNT
018	CREDIT INSTITUTION IS NOT ACTIVE (DEBIT PART)
019	CREDIT INSTITUTION IS NOT ACTIVE (CREDIT PART)
020	CREDIT INSTITUTION (DEBIT PART) IS NOT HERMES MEMBER
021	CREDIT INSTITUTION (DEBIT PART) IS NOT HERMES MEMBER
022	INVALID DATA IN DEBIT FIELD
023	INVALID DATA IN CREDIT FIELD
025	DEBIT ACCOUNT CONTAINS INVALID CHARACTERS
026	CREDIT ACCOUNT CONTAINS INVALID CHARACTERS
027	HERMES INDICATION IN DEBIT ACCOUNT MUST BE 1 OR 2
028	HERMES INDICATION IN CREDIT ACCOUNT MUST BE 1 OR 2
050	RTGS HAS CLOSED
051	1ST CUTOFF: MESSAGE MT100 REJECTED
100	INVALID CODE WORD
101	MANDATORY FIELD FOR CREDIT ACCOUNT IS MISSING
102	MANDATORY FIELD SW53 IS MISSING
103	SENDER IS NOT MEMBER
105	DUPLICATE TRN
106	BIC-ACCOUNT MISMATCH
107	THE SENDER IS NOT ACTIVE IN HERMES
108	INVALID MESSAGE TYPE
109	MANDATORY FIELD IS MISSING
202	2ND CUTOFF: PAYMENT INSTR. REJECTED FROM QUEUE

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

Κωδικοί Αναφοράς (TRNs)

Κωδικοί Αναφοράς Εξερχομένων Μηνυμάτων (TRNs)

Τα TRNs των μηνυμάτων τα οποία παράγονται από τα συστήματα HERMES και EURO_HERMES είναι μοναδιαία στο συνολό τους.

Οι εντεκα (11) πρώτοι χαρακτήρες των TRNs αποτελούνται από 6-ψήφια ημ/νία αξίας και 5-ψήφια αρίθμηση.

Για να είναι εφικτή η συσχέτιση των μηνυμάτων τα οποία παράγονται μετά τον διακανονισμό μιας εντολής πληρωμής, τα TRNs τους δημιουργούνται ως εξής:

MT900:	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>	
MT910:	<TRN MT900>/**1y**	αν έχει προηγηθεί MT990
	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>/**0y**	αν δεν έχει προηγηθεί MT900
όπου y		
∅	(κενό) όταν η επιβεβαίωση πίστωσης δεν συνοδεύεται από μήνυμα MT100 ή MT202	
1	όταν η επιβεβαίωση πίστωσης συνοδεύεται από μήνυμα MT100	
2	όταν η επιβεβαίωση πίστωσης συνοδεύεται από μήνυμα MT202	
3	όταν η επιβεβαίωση πίστωσης συνοδεύεται από μήνυμα MT299	
MT100:	<TRN MT910>/**1**	
MT202:	<TRN MT910>/**2**	
MT299:	<TRN MT910>/**9**	

Για να είναι εύκολη η αναγνώριση του τύπου των παρακάτω μηνυμάτων τα TRN τους παράγονται ως εξής:

***Απόρριψη** MTn99*	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>/**R**
***Απάντηση** MTn96*	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>/**A**
*Πληροφόρηση μετά την 1η παύση **MT941***	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>/**B**
*Πληροφόρηση μετά την 2η παύση **MT950***	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>/**S**
*Επιπλέον πληροφόρηση μετά την 2η παύση **MT999***	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>**<αύξουσα αρίθμηση2>/I**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

Πληροφορίες από αποτελέσματα συμψηφισμών

Πληροφορίες που υπάρχουν στην τρίτη γραμμή του πεδίου 72 των μηνυμάτων MT900 και MT910, που αποστέλλονται στα πιστωτικά ιδρύματα μετά τον διακανονισμό των εντολών ενός συμψηφισμού:

Είδος συμψηφισμού	**Τρίτη γραμμή πεδίου 72**
ΔΙΑΣ ATM	//51 DIAS ATM
ΔΙΑΣ	//52 DIAS NET
ΑΫΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	//xx BOOK-ENTRY SECURITIES όπου xx=31,32,33,34,35,36,37,38,39,40 [1]
ΓΡΑΦΕΙΟ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ	//xx CLEARING NET όπου xx=21,22,23,24,25,26,27,28,29,30 [2]

[1] Οταν πραγματοποιούνται περισσότεροι από ενας συμψηφισμός την ημέρα αλλάζει και ο κωδικός.

[2] Βλ. υποσημείωση 1

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4

Κωδικοί - λεκτικά τμημάτων Τράπεζας της Ελλάδος

Ανάλυση κωδικών - λεκτικών των τμημάτων και υπηρεσιών της Τράπεζας της Ελλάδος

Κωδικός Τμήματος	Ονομα Τμήματος	Τηλέφωνο
012	Τμήμα Υποστήριξης Εργασιών Συναλλάγματος	3202874
014	Τομέας Εποπτείας Ειδικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων & Ανεξάρτητων Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων	3202691
017	Τμήμα Ενεγγύων Πιστώσεων Δημοσίου	3202995
020	Τμήμα Λοιπών Ενεγγύων Πιστώσεων & Αξιών	3203008
023	Τμήμα Σχέσεων με το Δημόσιο	3202703
024	Τμήμα Δημοσίων Οργανισμών	3202714
025	Τμήμα Εθνικών Δανείων	3202825
027	Τμήμα Εντόκων Γραμματίων & Ομολόγων του Δημοσίου	3202739
042	Τμήμα Καταθέσεων	3202794
045	Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών	3202842
051	Τμήμα Διαχείρισης Ξένων Τραπεζογραμματίων	3202801
053	Τμήμα Διαλογής και Καταμέτρησης	3202767
073	Τμήμα Εφαρμογής Νομισματικής Πολιτικής	3202354
201-364	Πρακτορεία	3202258
110-156	Υποκαταστήματα	3202258

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5

Υποδείγματα μηνυμάτων προς την Τ.Ε.

Υπόδειγμα 1: Εστω ένας πελάτης της ΕΤΕ θέλει να μεταφέρει 35.000.000 δρχ. σε λογαριασμό ενός πελάτη της Εμπορικής Τράπεζας. Επιπλέον ζητά να γίνει ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής στις 12:15 .

Μ/Ο	**Ονομα Πεδίου**	**Περιεχόμενο**	
M	Sender	ETHNGRAA	Αποστέλλουσα τράπεζα
M	Message Type	100	
M	Receiver	BNGRGRAAHRM	Λαμβάνουσα τράπεζα
M	TRN	:20:ETHN980228	Κωδικός αναφοράς
M	Valeur, Currency, Amount	:32A:981105GRD35000000,	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
M	Ordering Customer	:50:ABCD EXPORTS AMERIKIS 22	
O	Ordering Institution		
M	Sender's Correspondent	**:53B:/610000-3/1**	Τρεχούμενος Λογ/σμός της ΕΤΕ
O	Intermediary	**:56A:/610007-3/1 EMPOGRAA**	Τρεχούμενος Λογ/σμός της Εμπορικής Test BIC της Εμπορικής
M	Account with Institution	:57D:/123434-34-34 YOUR BRANCH AT KORINTHOS	
M	Beneficiary Customer	:59:/435874-453987 KOUNINIOTIS SA ARGOUS 53	
O	Details of Payment	:70:/RFB/DEAL 559661	
O	Details of charges	:71:BEN	
O	Sender to Receiver Information	:72:/REC/1215	

Υπόδειγμα 2: Το προηγούμενο παράδειγμα με χρέωση του απλού λογαριασμού της ΕΤΕ.

Μ/Ο	**Ονομα Πεδίου**	**Περιεχόμενο**	
M	Sender	ETHNGRAA	Αποστέλλουσα τράπεζα
M	Message Type	100	
M	Receiver	BNGRGRAAHRM	Λαμβάνουσα τράπεζα
M	TRN	:20:ETHN980228	Κωδικός αναφοράς
M	Valeur, Currency, Amount	:32A:981105GRD35000000,	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
M	Ordering Customer	:50:ABCD EXPORTS AMERIKIS 22	
O	Ordering Institution		
M	Sender's Correspondent	**:53B:/610000-3/2**	Τρεχούμενος Λογ/σμός της ΕΤΕ
O	Intermediary	**:56A:/610007-3/2** **EMPOGRAA**	Τρεχούμενος Λογ/σμός της Εμπορικής Test BIC της Εμπορικής
M	Account with Institution	:57D:/123434-34-34 YOUR BRANCH AT KORINTHOS	
M	Beneficiary Customer	:59:/435874-453987 KOUNINIOTIS SA ARGOUS 53	
O	Details of Payment	:70:/RFB/DEAL 559661	
O	Details of charges	:71:BEN	
O	Sender to Receiver Information	:72:/REC/1215	

Υπόδειγμα 3: Εστω ένας πελάτης της ΕΤΕ θέλει να **καταθέσει** 35.000.000 δρχ. σε λογαριασμό της Μέσης Επαγγελματικής Σχολής που τηρείται στην ΤΕ.

Μ/Ο	**Ονομα Πεδίου**	**Περιεχόμενο**	
Μ	Sender	ETHNGRAA	Αποστέλλουσα τράπεζα
Μ	Message Type	100	
Μ	Receiver	BNGRGRAAHRM	Λαμβάνουσα τράπεζα
Μ	TRN	:20:ETHN980228	Κωδικός αναφοράς
Μ	Valeur, Currency, Amount	:32A:981105GRD35000000,	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
Μ	Ordering Customer	:50:ABCD COMPUTERS AMERIKIS 22	
Ο	Ordering Institution		
Μ	Sender's Correspondent	**:53B:/610000-1/1**	Τρεχούμενος Λογ/σμός της ΕΤΕ
Μ	Account with Institution	**:57A:/26-007-5 BNGRGRAA**	Λογ/σμός στην Τ.Ε. της Μέσης Επαγγελματικής Σχολής
Μ	Beneficiary Customer	:59:/	
Ο	Details of charges		
Ο	Sender to Receiver Information		

Υπόδειγμα 4: Διατραπεζικός δανεισμός από την Εμπορική στην Εθνική.

M/O	Ονομα Πεδίου	Περιεχόμενο	
M	Sender	EMPOGRAA	Αποστέλλουσα τράπεζα
M	Message Type	202	
M	Receiver	BNGRGRAAHRM	Λαμβάνουσα τράπεζα
M	TRN	:20:EMPO980603-A2-09	Κωδικός αναφοράς
M	Valeur, Currency, Amount	:32A:981120GRD70000000,	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
M	Sender's Correspondent	:53B:/610007-1/1	
M	Beneficiary Institution	:58A:/ 610000-1/1 ETHNGRAA	
O	Sender to Receiver Information	:72:/REC/IBK 19981120 8,15	

Υπόδειγμα 5: Διατραπεζικός δανεισμός - Επιστροφή.

M/O	Ονομα Πεδίου	Περιεχόμενο	
M	Sender	ETHNGRAA	Αποστέλλουσα τράπεζα
M	Message Type	202	
M	Receiver	BNGRGRAAHRM	Λαμβάνουσα τράπεζα
M	TRN	:20:4234244-202	Κωδικός αναφοράς
M	Valeur, Currency, Amount	:32A:981120GRD70000000,	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
M	Sender's Correspondent	:53B:/610000-1/1	
M	Beneficiary Institution	:58A:/ 610007-1/1 EMPOGRAA	
O	Sender to Receiver Information	:72:/REC/IBK	

Μήνυμα Ανάκλησης

Υπόδειγμα 6: Προκειμένου να γίνει ανάκληση εντολής πληρωμής πρέπει να γίνει αποστολή μηνύματος MT192 ή MT292 με μία από τις ακόλουθες δύο μορφές:

(α)

M/O	Ονομα Πεδίου	Περιεχόμενο
M	TRN	CANCEL-12
M	Related Reference	TRN TO BE CANCELLED
M	MT & Date of Original Message	MT 202 Date 981101
	Copy of the original message's mandatory fields	**Imbedded Message : S202 Initialized** **TRN** *20 : TRN TO BE CANCELLED **Related Reference** *21 : **NEW** **Date/Cur/Amount** *32 A : **Date** 981101 **Currency** GRD **Amount** 121121, **Ordering Inst.** 52 : / / **Sender's Corr.** 53 : / / **Receiver's Corr.** 54 : / /

(β) Εναλλακτικά:

M/O	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου
M	TRN	TRN
M	Related Reference	TRN TO BE CANCELLED
M	MT & Date of Original Message	MT 202 Date 981101
M	Narrative description of transaction to be cancelled	981101 GRD 121121,

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

Αρχές, Μέθοδος και Κανόνες Τιμολόγησης

1. Η τιμολόγηση των υπηρεσιών πληρωμής που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος αποσκοπεί στην κάλυψη του κόστους ανάπτυξης και λειτουργίας των Συστημάτων Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο ΕΡΜΗΣ και ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ. Η αρχή αυτή υιοθετήθηκε με την έκθεση των Διοικητών των Κεντρικών Τραπεζών των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ενωσης "Minimum Common Features for Domestic Payment Systems, November 1993".

2. Τα μέλη του Συστήματος ΕΡΜΗΣ καταβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ως διαχειριστή του Συστήματος την εισφορά συμμετοχής, ετήσια εισφορά και προμήθεια ανά εντολή πληρωμής με σκοπό την κάλυψη του κόστους ανάπτυξης και λειτουργίας των συστημάτων ΕΡΜΗΣ και ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ.

3. Για την εκτίμηση του κόστους ανάπτυξης των συστημάτων ΕΡΜΗΣ και ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ ελήφθησαν υπόψη τα παρακάτω στοιχεία κόστους:

- Κόστος υλικού (H/W)
- Κόστος λογισμικού
- Κόστος υπηρεσιών συμβούλου
- Κόστος εκπαίδευσης
- Διοικητικά έξοδα

4. Το κόστος ανάπτυξης καλύπτεται κατά το ήμισυ με την εισφορά συμμετοχής και κατά το υπόλοιπο σε 4 ετήσιες δόσεις που καταβάλλονται μαζί με την ετήσια εισφορά.

5. Η τιμολογιακή πολιτική θα επανεξετασθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος μετά τη συμπλήρωση του πρώτου έτους λειτουργίας του Συστήματος με βάση τα πραγματικά στοιχεία για τον αριθμό των εντολών που διακανονίζονται μέσω αυτού.

6. Για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ καταβάλλεται προμήθεια ανά συναλλαγή, όπως εκάστοτε καθορίζεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και υπολογίζεται σε ευρώ. Η εξόφληση της προμήθειας γίνεται σε δραχμές. Για τη μετατροπή των ευρώ σε δραχμές χρησιμοποιείται η τιμή πώλησης του ευρώ του δελτίου επισήμων τιμών εξωτερικών συναλλαγμάτων έναντι δραχμής (FIXING) της τελευταίας εργάσιμης ημέρας του προηγούμενου της εξόφλησης μήνα.

7. Για τις εγχώριες εντολές πληρωμής σε ευρώ καταβάλλεται η προμήθεια ανά συναλλαγή που ισχύει για τις διασυνοριακές εντολές πληρωμής σε ευρώ και υπολογίζεται σε ευρώ. Η εξόφληση της προμήθειας γίνεται σε δραχμές. Για τη μετατροπή των ευρώ σε δραχμές χρησιμοποιείται η τιμή πώλησης του ευρώ του δελτίου επισήμων τιμών εξωτερικών συναλλαγμάτων έναντι δραχμής (FIXING) της τελευταίας εργάσιμης ημέρας του προηγούμενου της εξόφλησης μήνα.

8. Η προμήθεια ανά συναλλαγή καταβάλλεται από το αποστέλλον μέλος του Συστήματος προς την Τράπεζα της Ελλάδος και δεν επηρεάζει το ποσό της εντολής πληρωμής, το οποίο καταβάλλεται ακέραιο στο λαμβάνον μέλος.

9. Σε μέλος του Συστήματος, το οποίο παύει να συμμετέχει στο Σύστημα εντός του πρώτου εξαμήνου από την αρχική του συμμετοχή, επιστρέφεται ολόκληρη η εισφορά συμμετοχής. Σε μέλος το οποίο παύει να συμμετέχει στο Σύστημα μετά το πρώτο εξάμηνο και πριν από την παρέλευση έτους από την αρχική του συμμετοχή επιστρέφεται το ήμισυ της εισφοράς συμμετοχής. Στις περιπτώσεις αυτές αναπροσαρμόζονται αναλόγως η εισφορά συμμετοχής και η ετήσια εισφορά των υπολοίπων μελών του Συστήματος.

10. Μέλος του συστήματος που προσχωρεί στο Σύστημα εντός του πρώτου έτους λειτουργίας του καταβάλλει την εισφορά συμμετοχής και την ετήσια εισφορά όπως προκύπτει από τον επανυπολογισμό των στοιχείων αυτών με βάση το νέο αριθμό μελών και το κόστος ανάπτυξης του Συστήματος. Στα αρχικά μέλη του Συστήματος επιστρέφεται, κατ' αναλογίαν, η εκ της συμμετοχής του νέου μέλους προκύπτουσα διαφορά στην εισφορά συμμετοχής. Με το ποσό της διαφοράς που αναλογεί σε κάθε μέλος πιστώνεται ο λογαριασμός διακανονισμού των αρχικών μελών εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία προσχώρησης του νέου μέλους στο Σύστημα. Η ετήσια εισφορά μειώνεται αναλογικά.

11. Μέλος του συστήματος που προσχωρεί σε αυτό μετά το πρώτο έτος λειτουργίας του καταβάλλει την εισφορά συμμετοχής και την ετήσια εισφορά που προκύπτουν από την αναπροσαρμογή των στοιχείων αυτών με βάση το νέο αριθμό μελών και το κόστος ανάπτυξης του Συστήματος. Η εκ της αναπροσαρμογής προκύπτουσα διαφορά στην εισφορά συμμετοχής επιστρέφεται, κατ'αναλογίαν, στα αρχικά μέλη του Συστήματος. Με το ποσό της διαφοράς που αναλογεί σε κάθε μέλος για την εισφορά συμμετοχής πιστώνεται ο λογαριασμός διακανονισμού των αρχικών μελών εντός πέντε εργασίμων ημερών από την ημερομηνία προσχώρησης του νέου μέλους στο Σύστημα.
Με το ποσό της διαφοράς, που αναλογεί σε κάθε μέλος για το τμήμα της ετήσιας εισφοράς που αντιστοιχεί στη δόση για ανάκτηση του κόστους ανάπτυξης, μειώνεται αναλογικά η ετήσια εισφορά των μελών. Διαφορές που προκύπτουν, για τις ετήσιες εισφορές που έχουν καταβληθεί από τα μέλη του Συστηματος, συμψηφίζονται με την ετήσια εισφορά του επόμενου έτους.

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΣΕ ΕΥΡΩ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ (ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ)

1. ΓΕΝΙΚΑ

1 Με το Νόμο 2548/97, άρθρα 2 και 11 (ΦΕΚ 259/Α/19.12.1997), η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμόδια να προωθεί και επιβλέπει την ομαλή λειτουργία των συστημάτων πληρωμών. Με τον ίδιο νόμο η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θέτει κανόνες για τη λειτουργία των συστημάτων συμψηφισμού και διακανονισμού των πληρωμών με στόχο την αποτελεσματικότητα και αξιοπιστία τους καθώς και να διαχειρίζεται τέτοια συστήματα.

2 Με τον παρόντα Κανονισμό εισάγονται κανόνες και διαδικασίες διακανονισμού των διασυνοριακών και εγχώριων διατραπεζικών εντολών πληρωμής σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, που συνιστούν το Σύστημα ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ (εφεξής το "Σύστημα"), το οποίο αποτελεί Υποσύστημα του Συστήματος ΕΡΜΗΣ.

3 Το Σύστημα είναι συνδεδεμένο με το Διευρωπαϊκό Σύστημα Πληρωμών Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Money Express Transfer System (TARGET) και αποτελεί σημείο πρόσβασης των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων για διακανονισμό πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο προς και από τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ενωσης.

4 Το σύστημα TARGET αναπτύχθηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και τις Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες και αποτελείται από τα εθνικά συστήματα διακανονισμού των πληρωμών σε συνεχή χρόνο (RTGS), το μηχανισμό πληρωμών της ΕΚΤ και το μηχανισμό διασύνδεσής τους (Interlinking), ο οποίος αναπτύχθηκε λαμβάνοντας υπόψη τις τεχνικές προδιαγραφές για το Σύστημα TARGET.

5 Η εκτέλεση των διασυνοριακών και εγχώριων πληρωμών σε ευρώ γίνεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον παρόντα Κανονισμό και τις πληροφορίες που παρέχει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα που χρησιμοποιούν το σύστημα TARGET στο εγχειρίδιο "Information Guide for Credit Institutions Using TARGET".

6 Μέσω του Συστήματος διακανονίζονται πληρωμές σε ευρώ κατά τη μεταβατική περίοδο από 1.1.1999 μέχρι την εντάξη της χώρας στο Στάδιο III της ΟΝΕ, δηλαδή για όσο διάστημα η χώρα θα βρίσκεται σε παρέκκλιση.

7 Από την ένταξη της χώρας στο Στάδιο III της ΟΝΕ τόσο οι εγχώριες όσο και οι διασυνοριακές πληρωμές θα διακανονίζονται μέσω του συστήματος ΕΡΜΗΣ στο λογαριασμό διακανονισμού των δραχμών (τότε ευρώ) αφού γίνουν οι κατάλληλες προσαρμογές.

2. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ-ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

8 Μέσω του συστήματος ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ διακανονίζονται όλες οι πληρωμές σε ευρώ καθώς και οι υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων-μελών που συμμετέχουν στο σύστημα συμψηφισμού ΕΒΑ (Euro Banking Association).

9 Από την ημερομηνία ένταξης της χώρας στο στάδιο III της ΟΝΕ όλες οι πληρωμές σε ευρώ που αφορούν σε πράξεις άσκησης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής θα διακανονίζονται υποχρεωτικά μέσω του συστήματος ΕΡΜΗΣ στον τρεχούμενο λογαριασμό διακανονισμού, ο οποίος από την ημερομηνία αυτή θα μετατραπεί σε ευρώ και θα διαχειρίζεται σε ευρώ.

10 Από την ημερομηνία ένταξης της χώρας στο τρίτο στάδιο της ΟΝΕ οι διασυνοριακές, οι εγχώριες πληρωμές σε ευρώ και τα υπόλοιπα των εγχώριων συστημάτων συμψηφισμού σε ευρώ θα διακανονίζονται με βάση τον Κανονισμό Λειτουργίας του συστήματος ΕΡΜΗΣ, όπως τροποποιούμενος θα ισχύσει από την ημερομηνία αυτή.

3. ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

11 Τα μέλη του Συστήματος ΕΡΜΗΣ αποκτούν την ιδιότητα του μέλους του Συστήματος ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ σύμφωνα με τις παρακάτω παραγράφους.

12 Μέλη του συστήματος ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ δύνανται να είναι όλα τα νομίμως λειτουργούντα στην Ελλάδα πιστωτικά ιδρύματα είτε εδρεύουν σε αυτή είτε είναι εγκατεστημένα σε αυτή μέσω υποκαταστήματος, μετά από απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία εκδίδεται εφόσον διαπιστωθεί ότι διαθέτουν την απαραίτητη τεχνική και λειτουργική υποδομή και τελούν υπό εποπτεία κατά την έννοια των Οδηγιών 780/77 και 646/89 όπως ενσωματώθηκαν στο Νόμο 2076/92.

13 Πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν ή είναι εγκατεστημένα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο δύνανται να γίνουν μέλη του Συστήματος μετά από απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία εκδίδεται εφόσον διαπιστωθεί ότι διαθέτουν την απαραίτητη τεχνική και λειτουργική υποδομή, τελούν υπό εποπτεία κατά την έννοια των Οδηγιών 780/77 και 646/89 όπως ενσωματώθηκαν στο Νόμο 2076/92 και έχουν τηρήσει την προβλεπόμενη στο Νόμο 2076/92 διαδικασία για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα.

14 Κατ'εξαίρεση και μετά από ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος στο Σύστημα δύνανται να συμμετέχουν:

α. Υπηρεσιακές Μονάδες της Κεντρικής Διοίκησης που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου.

β. Οργανισμοί του Δημόσιου Τομέα, όπως αυτός ορίζεται στο άρθρο 3 του Κανονισμού του Συμβουλίου 3603/93 της 13 Δεκεμβρίου 1993, οι οποίοι δύνανται να δέχονται καταθέσεις πελατών ή δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου καθώς και το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

γ. Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών κατά την έννοια του άρθρου 1.2 της Οδηγίας του Συμβουλίου 93/22/ΕΟΚ της 20 Μαΐου 1993, που είναι εγκατεστημένες στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο και εποπτεύονται αρμοδίως σύμφωνα με τους όρους της Οδηγίας αυτής, εξαιρουμένων των επιχειρήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 2.2 της ίδιας Οδηγίας, υπό την προϋπόθεση ότι οι επιχειρήσεις αυτές δικαιούνται να ασκούν τις δραστηριότητες που αναφέρονται υπό 1(β), 2 ή 4 του Μέρους Α του Παραρτήματος της Οδηγίας του Συμβουλίου 93/22/ΕΟΚ

δ. Εποπτευόμενοι από αρμόδιες αρχές οργανισμοί που παρέχουν υπηρεσίες συμψηφισμού και διακανονισμού.

Προϋπόθεση για τη συμμετοχή των πιο πάνω οργανισμών είναι κυρίως:

- Να τηρούν λογαριασμό διακανονισμού στην Τράπεζα της Ελλάδος
- Να διαθέτουν οικονομική ευρωστία και την απαραίτητη οργανωτική, τεχνική και λειτουργική υποδομή.

4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

15 Μέλη του Συστήματος ΕΡΜΗΣ καθίστανται μέλη του συστήματος ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ, εφόσον υπογράψουν τη σύμβαση συμμετοχής και αποδοχής του κανονισμού λειτουργίας του και ανοίξουν λογαριασμό διακανονισμού σε ευρώ στην Τράπεζα της Ελλάδος.

16 Για τη συμμετοχή στο σύστημα ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ δεν καταβάλλεται εισφορά συμμετοχής πέραν αυτής που έχει καταβληθεί για τη συμμετοχή στο Σύστημα ΕΡΜΗΣ.

5. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

17 Για κάθε μέλος του Συστήματος θα ανοιγεί λογαριασμός διακανονισμού στην Τράπεζα της Ελλάδος σε ευρώ.

18 Ο λογαριασμός αυτός τηρείται στο Κεντρικό Κατάστημα της Τράπεζας της Ελλάδος και κινείται από αυτή, με την ιδιότητα του διαχειριστή του Συστήματος, μετά από εντολή του μέλους.

19 Ο λογαριασμός διακανονισμού ευρώ τροφοδοτείται με κεφάλαια που προέρχονται από συναλλαγές στην αγορά συναλλάγματος, από κεφάλαια που μεταφέρει το μέλος από τους αντιαποκριτές του, καθώς και με κεφάλαια που διακινούνται με εντολές πληρωμής πελατείας.

20 Ενδοημερήσια υπερχρέωση του λογαριασμού διακανονισμού (ενδοημερήσια χρηματοδότηση) επιτρέπεται, εφόσον έχουν κατατεθεί υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος οι σχετικές ασφάλειες, μέχρι ενός ορίου κατά πιστωτικό ίδρυμα-μέλος του Συστήματος και συνολικά μέχρι του ποσού του 1 δισεκ. ευρώ για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα-μέλη συμπεριλαμβανομένης της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως καθορίζεται με σχετική Πράξη του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής. Η ενδοημερήσια χρηματοδότηση χρησιμοποιείται για την εκτέλεση πληρωμών κατά τη διάρκεια της ημέρας μέχρι τις 18.00 ώρα Ελλάδος (17.00 ώρα Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας - ΕΚΤ). Μετά τις 18.00 ώρα Ελλάδος (17.00 ώρα ΕΚΤ) όλες οι εντολές πληρωμής σε ευρώ εκτελούνται μόνο εφόσον υπάρχει επαρκές πιστωτικό υπόλοιπο. Οποιαδήποτε χρεωστική θέση στις 18.00 ώρα Ελλάδος (17.00 ώρα ΕΚΤ) πρέπει να τακτοποιείται μέχρι το κλείσιμο του Συστήματος 19.00 ώρα Ελλάδος (18.00 ώρα ΕΚΤ).

21 Δεν επιτρέπεται η υπερχρέωση του λογαριασμού διακανονισμού να μεταφέρεται στην επόμενη ημέρα (overnight). Σε περίπτωση που πιστωτικό ίδρυμα δεν κλείνει τη χρεωστική θέση του επιβάλλονται σε αυτό, επιπλέον των μέτρων που προβλέπονται στο κεφάλαιο 14, οι ποινές που προβλέπονται στη σχετική Πράξη του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής. Ενδοημερήσια χρηματοδότηση δεν χορηγείται σε μέλη του Συστήματος που συμμετέχουν εξ αποστάσεως σε αυτό (remote participants).

6. ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΣΕ ΕΥΡΩ

22 Σε όλες τις εντολές πληρωμής η ημερομηνία αξίας (valeur) είναι της ίδιας ή μεταγενέστερης ημερομηνίας από την ημερομηνία καταχώρισής τους στο σύστημα. Εντολές πληρωμής με ημερομηνία αξίας προγενέστερη αυτής της καταχώρισής τους στο σύστημα δεν θα γίνονται δεκτές για διακανονισμό.

23 Εντολές πληρωμής με ημερομηνία αξίας μεταγενέστερη μέχρι και δύο εργάσιμες ημέρες αυτής της καταχώρισής τους στο Σύστημα θα τηρούνται σε αυτό για να διακανονισθούν κατά την ημερομηνία που ορίζεται.

24 Ο λογαριασμός διακανονισμού χρεώνεται μόνο αν τα διαθέσιμα κεφάλαια ή η ενδοημερήσια χρηματοδότηση καλύπτουν την αξία της εντολής. Ο λογαριασμός διακανονισμού του λαμβάνοντος πιστωτικού ιδρύματος πιστώνεται αμέσως μετά τη χρέωση του λογαριασμού του αποστέλλοντος.

25 Τμηματικός διακανονισμός εντολής δεν επιτρέπεται.

26 Ολες οι εντολές πληρωμής κατά την εισαγωγή τους στο σύστημα καταχωρούνται σε σειρά αναμονής. Χρόνος εισαγωγής των εντολων στο σύστημα ορίζεται η χρονική στιγμή καταχώρισής τους στον ηλεκτρονικό υπολογιστή της Τράπεζας της Ελλάδος. Εντολές πληρωμής που δεν διακανονίζονται επειδή το υπόλοιπο του λογαριασμού διακανονισμού δεν επαρκεί ή η ενδοημερήσια χρηματοδότηση δεν επαρκεί παραμένουν σε σειρά αναμονής σύμφωνα με τα οριζόμενα στο κεφάλαιο 9 "Ωράριο Λειτουργίας του Συστήματος - Πληροφόρηση".

27 Ο διακανονισμός των εντολών γίνεται με βάση την απόλυτη σειρά καταχώρισής τους στο σύστημα και η επεξεργασία τους ακολουθεί τη σειρά άφιξής τους στο σύστημα. Μία εντολή που δεν μπορεί να διακανονισθεί λόγω ανεπαρκούς κάλυψης, δεν εμποδίζει το διακανονισμό μίας μεταγενέστερης εντολής με μικρότερο ποσό εφόσον τα διαθέσιμα κεφάλαια επαρκούν.

28 Εντολές πληρωμής που παραμένουν σε σειρά αναμονής κατά το οριστικό κλείσιμο του συστήματος παύουν να ισχύουν και επιστρέφονται στο αποστέλλον μέλος.

29 Οι εντολές διαβιβάζονται στο σύστημα με μηνύματα SWIFT, τα οποία ελέγχονται ως προς τους συντακτικούς κανόνες και, εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις, τοποθετούνται σε σειρά αναμονής, άλλως απορρίπτονται με ταυτόχρονη ειδοποίηση του αποστέλλοντος μέλους.

30 Για κάθε εντολή που βρίσκεται σε σειρά αναμονής, και πριν αυτή διακανονισθεί, διενεργούνται οι σχετικοί έλεγχοι που περιγράφονται στο Κεφάλαιο 8.

31 Οι πληρωμές καθίστανται ανέκκλητες και οριστικές από τη στιγμή της χρέωσης του λογαριασμού διακανονισμού του αποστέλλοντος μέλους. Ουδεμία εντολή πληρωμής προωθείται προς το λαμβάνον μέλος αν προηγουμένως δεν έχει χρεωθεί ο λογαριασμός του αποστέλλοντος μέλους.

32 Κάθε μέλος δύναται να ανακαλέσει εντολές, που βρίσκονται στη σειρά αναμονής και δεν έχουν διακανονισθεί ακόμα.

33 Εντολή πληρωμής που έχει καταστεί ανέκκλητη δεν δύναται να ανακληθεί ή ακυρωθεί ή αμφισβητηθεί από το αποστέλλον μέλος.

7. ΕΝΤΟΛΕΣ ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ

7.1 ΕΝΤΟΛΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

34 Οι εντολές πληρωμής διακρίνονται σε διατραπεζικές εντολές και εντολές πελατείας των μελών του Συστήματος και διαβιβάζονται προς και από το Σύστημα με μηνύματα SWIFT. Εντολές πληρωμής στις οποίες ο αρχικός εντολέας και ο τελικός δικαιούχος είναι πιστωτικά ιδρύματα διαβιβάζονται με μηνύματα MT 202. Εντολές πληρωμής στις οποίες ο αρχικός εντολέας ή/και ο τελικός δικαιούχος δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα διαβιβάζονται με μηνύματα MT 100.

35 Για τη δομή και τη σύνταξη των μηνυμάτων αυτών, των μηνυμάτων εντολών ανάκλησης που περιγράφονται παρακάτω, καθώς και μηνυμάτων ειδοποίησης, επιβεβαίωσης χρέωσης/πίστωσης και πληροφόρησης ισχύουν οι κανόνες που περιγράφονται στο Παράρτημα 1 "Μηνύματα SWIFT για EURO-HERMES και TARGET".

7.2 ΕΝΤΟΛΗ ΑΝΑΚΛΗΣΗΣ

36 Εντολή πληρωμής μπορεί να ανακληθεί από το αποστέλλον μέλος μόνο όταν δεν έχει χρεωθεί ο λογαριασμός του και εφόσον βρίσκεται σε σειρά αναμονής. Εντολή πληρωμής δεν ανακαλείται εφόσον έχει χρεωθεί ο λογαριασμός του αποστέλλοντος μέλους. Εάν ένα μέλος επιθυμεί να ανακαλέσει πληρωμή που έχει διενεργηθεί θα πρέπει να συνεννοηθεί με το φερόμενο στην εντολή ως λαμβάνον μέλος προκειμένου αυτό να εισαγάγει στο Σύστημα μία νέα εντολή πληρωμής σε πίστωση του εντολέα.

37 Η ανάκληση γίνεται με μία εντολή ανάκλησης η οποία διαβιβάζεται με μήνυμα SWIFT MT192 ή MT292. Τα μηνύματα αυτά εκτελούνται με άμεση προτεραιότητα έναντι άλλων όταν αφορούν σε εντολή πληρωμής με αξία ίδιας ημέρας.

38 Η εντολή ανάκλησης ελέγχεται ως προς την πληρότητά της, απορρίπτεται αν υπάρχει λάθος και ειδοποιείται το αποστέλλον μέλος με μήνυμα SWIFT MT199 ή MT299. Αν η εντολή ανάκλησης είναι ορθή τότε ανακαλείται η εντολή πληρωμής και διαβιβάζεται απάντηση με μήνυμα SWIFT MT196 ή MT296. Η απάντηση αφορά είτε στην επιβεβαίωση ανάκλησης εάν η εντολή δεν έχει διακανονισθεί, είτε στην απόρριψη της ανάκλησης αν η εντολή έχει διακανονισθεί ή δεν ευρέθη στο Σύστημα

39 Εντολές πληρωμής που παραμένουν σε σειρά αναμονής κατά το οριστικό κλείσιμο του Συστήματος 19.00 ώρα Ελλάδος (18.00 ώρα ΕΚΤ) παύουν αυτόματα να ισχύουν, γνωστοποιούνται στο αποστέλλον μέλος με μήνυμα SWIFT MT999 και επανεισάγονται στο Σύστημα για διακανονισμό από τον εντολέα την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

8. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΝΤΟΛΩΝ ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ

40 Τα μηνύματα, οπου διακινούνται μέσω SWIFT, ελέγχονται κατά την εισαγωγή τους στο Σύστημα και απορρίπτονται άμεσα (με ταυτόχρονη ειδοποίηση του αποστέλλοντος μέλους με τα μηνύματα SWIFT MT199, MT299) αν:

- Τα πεδία τα οποία τα απαρτίζουν δεν ακολουθούν τους κανόνες που έχουν αποφασισθεί μεταξύ των μελών και της ΤΕ (υποχρεωτικά πεδία, κωδικοποίηση)
- Οι λογαριασμοί διακανονισμού των μελών, χρεούμενος ή πιστούμενος, δεν είναι σωστοί, εφόσον αναφέρονται
- Η ημερομηνία αξίας είναι αναδρομική
- Το πεδίο Transaction Reference Number (TRN) δεν είναι μοναδικό
- Ο τύπος του μηνύματος δεν μπορεί να εισαχθεί στο σύστημα τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή (π.χ. MT100 μετά την 18:00 ώρα Ελλάδος
- Το ΠΙ, αποστέλλον ή λαμβάνον, δεν είναι μέλος του Συστήματος
- Η μεταγενέστερη ημερομηνία διακανονισμού που αναφέρεται στην εντολή πληρωμής, είναι αργία.

41 Το Σύστημα ελέγχει κάθε μήνυμα SWIFT και το αγνοεί χωρίς να ειδοποιεί τον εντολέα, αν είναι αντίγραφο (PDE, PDM) κάποιου άλλου μηνύματος που έχει ήδη παραληφθεί και εισαχθεί στο Σύστημα.

42 Αν η εντολή πληρωμής είναι σύμφωνη με τους συντακτικούς και θεσμικούς κανόνες εισαγωγής, τότε τίθεται σε σειρά αναμονής, για περαιτέρω επεξεργασία.

43 Πριν από το διακανονισμό των εντολών εξετάζεται αν πληρούνται οι εξής προϋποθέσεις:

- Οτι το μέλος, αποστέλλον ή λαμβάνον, δεν έχει εξαιρεθεί από το Σύστημα.
- Οτι τα διαθέσιμα κεφάλαια στο λογαριασμό διακανονισμού επαρκούν.
- Οτι το Σύστημα της λαμβάνουσας εθνικής κεντρικής τράπεζας λειτουργεί.
- Οτι η εντολή εισάγεται στο Σύστημα πριν την 18:00 ώρα Ελλάδος, για όλες τις εντολές πελατείας.

44 Οι εντολές καταχωρούνται στη σειρά αναμονής με τη χρονική σειρά εισαγωγής τους στο Σύστημα.

45 Για τις εντολές πληρωμής της εγχώριας αγοράς συναλλάγματος, με το διακανονισμό της εντολής παράγονται αυτόματα από το σύστημα μηνύματα προς το αποστέλλον μέλος (ειδοποίηση χρέωσης MT 900) και το λαμβάνον μέλος (ειδοποίηση πίστωσης MT910). Ειδικότερα, για τις διακανονιζόμενες εντολές πελατών (MT100) παράγεται πάντα νέο μήνυμα (MT100) προς το λαμβάνον μέλος, ενώ για τις διατραπεζικές εντολές (MT202) παράγεται νέο μήνυμα (MT202), μόνο αν τα στοιχεία της αρχικής εντολής πληρωμής το επιβάλλουν (π.χ. εφόσον μεσολαβεί άλλο πιστωτικό ίδρυμα). Στην περίπτωση που δεν παράγεται μήνυμα MT202 και υπάρχουν πληροφορίες στο πεδίο 72 που αφορούν στο λαμβάνον μέλος, παράγεται μήνυμα MT299 με τις πληροφορίες του πεδίου 72.

46 Σε περίπτωση λάθους από μέρους του εντολέα, ο μόνος τρόπος αντιστροφής των αποτελεσμάτων μίας συναλλαγής είναι η αποστολή μίας νέας εντολής - από τον δικαιούχο της αρχικής - πληρωμής, μετά από επικοινωνία των αντισυμβαλλομένων μελών (χωρίς τη διαμεσολάβηση της Τράπεζας της Ελλάδος, ως προς τις συνεννοήσεις).

47 Οι διασυνοριακές διατραπεζικές εντολές διαβιβάζονται στο σύστημα με μήνυμα SWIFT MT 202. Το Σύστημα ελέγχει το μήνυμα ως προς τους συντακτικούς και θεσμικούς κανόνες. Εφόσον το μήνυμα πληροί τους κανόνες, τοποθετείται σε σειρά αναμονής για περαιτέρω επεξεργασία, άλλως το μήνυμα απορρίπτεται και διαβιβάζεται στον εντολέα σχετική ειδοποίηση με το μήνυμα MT199,(ή MT 299) στο οποίο αναφέρεται η αιτία απόρριψης.

48 Εφόσον το μήνυμα της διασυνοριακής διατραπεζικής εντολής ικανοποιεί τους ελέγχους, χρεώνεται ο λογαριασμός διακανονισμού του αποστέλλοντος μέλους και προωθείται το μήνυμα προς τη λαμβάνουσα εθνική κεντρική τράπεζα. Ταυτόχρονα διαβιβάζεται στο αποστέλλον μέλος ειδοποίηση χρέωσης (MT 900). Στη συνέχεια όταν ολοκληρωθεί ο διακανονισμός στη λαμβάνουσα εθνική κεντρική τράπεζα και η Τράπεζα της Ελλάδος λάβει σχετική επιβεβαίωση, διαβιβάζεται στο αποστέλλον μέλος και δεύτερο μήνυμα MT 199 ή MT 299.

49 Κατά την πίστωση του λογαριασμού μέλους με κεφάλαια που διαβιβάζονται στο σύστημα με διατραπεζικές διασυνοριακές εντολές πληρωμής διαβιβάζεται στο λαμβάνον μέλος ειδοποίηση πίστωσης (μήνυμα SWIFT MT910). Νέο μήνυμα (MT202) διαβιβάζεται μόνο αν τα στοιχεία της αρχικής εντολής πληρωμής το επιβάλλουν (π.χ. μεσολαβεί άλλο πιστωτικό ίδρυμα). Στην περίπτωση που δεν παράγεται μήνυμα MT202 και υπάρχουν πληροφορίες στο πεδίο 72 που αφορούν στο λαμβάνον μέλος, παράγεται μήνυμα MT299 με τις πληροφορίες του πεδίου 72.

50 Οι διασυνοριακές εντολές πελατείας διαβιβάζονται στο σύστημα με μήνυμα SWIFT MT 100. Η επεξεργασία των μηνυμάτων αυτών γίνεται με τους κανόνες που ισχύουν για τα μηνύματα SWIFT MT 202.

51 Κατά την πίστωση του λογαριασμού μέλους με κεφάλαια που διαβιβάζονται στο Σύστημα με διασυνοριακές εντολές πληρωμής πελατείας, διαβιβάζεται στο λαμβάνον μέλος η εντολή πληρωμής (μήνυμα SWIFT MT100) και ειδοποίηση πίστωσης (μήνυμα SWIFT MT910)

52 Διασυνοριακή πληρωμή που δεν εκτελείται από το λαμβάνον μέλος, για οποιοδήποτε λόγο, επιστρέφεται προς το αποστέλλον μέλος.
Για την επιστροφή πληρωμής κάθε διασυνοριακή εντολή πληρωμής επιπλέον του BIC (Bank Identification Code) του αποστέλλοντος μέλους περιλαμβάνει και σχετική κλείδα, που συμπληρώνεται στο πεδίο 52A από το Σύστημα και αποτελείται από τον κωδικό της χώρας, τον BIC του αποστέλλοντος πιστωτικού ιδρύματος, τον κωδικό αναφοράς της αρχικής εντολής (TRN). Η επιστροφή πληρωμής γίνεται με μήνυμα SWIFT MT100 ή MT202, όπως περιγράφεται στο Παράρτημα 1 "Μηνύματα SWIFT για EURO-HERMES και TARGET".

9. ΩΡΑΡΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ - ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ

53 Το Σύστημα λειτουργεί όλες τις ημέρες του έτους εκτός από την Πρωτοχρονιά, την ημέρα των Χριστουγέννων και τα Σαββατοκύριακα. Κατά τις λοιπές επίσημες εθνικές αργίες οι λογαριασμοί διακανονισμού μελών που δεν λειτουργούν πιστώνονται με το προϊόν των εντολών πληρωμής.

54 Το Σύστημα αρχίζει να δέχεται εντολές προς διακανονισμό στις 08.00 ώρα Ελλάδος (07:00 ώρα ΕΚΤ) και παύει να δέχεται εντολές στις 19.00 ώρα Ελλάδος (18.00 ώρα ΕΚΤ). Καμμία εντολή δεν γίνεται δεκτή για επεξεργασία μετά το κλείσιμο του Συστήματος, εκτός αν έχει εγκριθεί διευρωπαϊκά παράταση της λειτουργίας του.

55 Υπόλοιπο του λογαριασμού διακανονισμού των μελών κατά την έναρξη της εργάσιμης ημέρας είναι το υπόλοιπο που διαμορφώθηκε κατά το κλείσιμο της προηγούμενης.

56 Στις 18.00 ώρα Ελλάδος (17:00 ώρα ΕΚΤ) το Σύστημα παύει να δέχεται εντολές πληρωμής πελατείας εγχώριες και διασυνοριακές.

57 Εγχώριες εντολές πληρωμής πελατείας που βρίσκονται σε σειρά αναμονής στις 18.00 ώρα Ελλάδος (17.00 ώρα ΕΚΤ) παραμένουν στη σειρά για διακανονισμό, μέχρι τις 19.00 ώρα Ελλάδος (18.00 ώρα ΕΚΤ), οπότε και παύουν αυτόματα να ισχύουν, με ειδοποίηση του αποστέλλοντος μέλους με μήνυμα MT999, κατά το οριστικό κλείσιμο του Συστήματος. Διασυνοριακές εντολές πληρωμής πελατείας που βρίσκονται στη σειρά αναμονής, εφόσον δεν διακανονισθούν μέχρι τις 18.00 ώρα Ελλάδος (17.00 ώρα ΕΚΤ), παύουν αυτόματα να ισχύουν, με ταυτόχρονη ειδοποίηση του αποστέλλοντος μέλους με μήνυμα MT199.

58 Από τις 18.00 ώρα Ελλάδος (17.00 ώρα ΕΚΤ) και μέχρι το κλείσιμο της εργάσιμης ημέρας το Σύστημα δέχεται μόνο διατραπεζικές εντολές πληρωμών, εγχώριες και διασυνοριακές. Εγχώριες και διασυνοριακές εντολές πληρωμής πελατείας που εισάγονται στο Σύστημα μετά τις 18.00 ώρα Ελλάδος (17.00 ώρα ΕΚΤ) απορρίπτονται.

59 Κάθε μέλος που λαμβάνει διασυνοριακές εντολές πληρωμής πελατείας μετά την 18.00 ώρα Ελλάδος (17.00 ώρα ΕΚΤ), είναι υποχρεωμένο να τις δεχθεί και είναι στη διακριτική του ευχέρεια να καθορίσει την ημερομηνία απόδοσης των κεφαλαίων στον δικαιούχο στο πλαίσιο των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων.

60 Στις 19.00 ώρα Ελλάδος (18.00 ώρα ΕΚΤ) το Σύστημα παύει να δέχεται νέες εντολές πληρωμής, εγχώριες και διασυνοριακές. Οι διασυνοριακές διατραπεζικές εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής στις 19.00 ώρα Ελλάδος (18.00 ώρα ΕΚΤ) παύουν αυτόματα να ισχύουν με ταυτόχρονη ειδοποίηση του αποστέλλοντος μέλους με το μήνυμα SWIFT MT 299 (για κάθε μία χωριστά). Οι εγχώριες διατραπεζικές εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής στις 19.00 ώρα Ελλάδος (18.00 ώρα ΕΚΤ), παύουν αυτόματα να ισχύουν με ειδοποίηση του αποστέλλοντος μέλους με το μήνυμα MT999 (κατάσταση) κατά το οριστικό κλείσιμο του Συστήματος.

61 Με κάθε ειδοποίηση χρέωσης του λογαριασμού διακανονισμού (MT 900) ή ειδοποίηση πίστωσης (MT 910) το αποστέλλον ή λαμβάνον μέλος πληροφορείται και το υπόλοιπο του λογαριασμού του, όπως αυτό έχει διαμορφωθεί μέχρι εκείνη τη στιγμή.

62 Κατά το οριστικό κλείσιμο του Συστήματος διαβιβάζονται σε όλα τα μέλη:
α) πλήρης αναλυτική κατάσταση [extrait] της κίνησης του λογαριασμού διακανονισμού με μήνυμα SWIFT MT950, το οποίο έχει συνεχή αύξουσα αρίθμηση από την έναρξη λειτουργίας του Συστήματος και β) κατάσταση με μήνυμα SWIFT MT999 στην οποία αναφέρονται το σύνολο προς χρέωση με ημερομηνία αξίας την επόμενη και μεθεπόμενη εργάσιμη ημέρα και οι εγχώριες εντολές πληρωμής που ευρίσκοντο σε σειρά αναμονής στις 19.00 και έπαυσαν να ισχύουν.

10. ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ

63 Για κάθε εντολή πληρωμής που διαβιβάζεται στο Σύστημα, εγχώρια ή διασυνοριακή, με μηνύματα SWIFT MT 100 ή MT 202 καταβάλλεται από το αποστέλλον μέλος προμήθεια σύμφωνα με την παρακάτω κλίμακα πλέον ΕΦΤΕ.

Εντολές/μήνα	Τιμή /εντολή
1 - 100	1,75 ευρώ
101 - 1000	1,00 ευρώ
1001 και πάνω	0,80 ευρώ

64 Για κάθε εντολή ανάκλησης καταβάλλεται από το αποστέλλον μέλος προμήθεια 1,00 ευρώ πλέον ΕΦΤΕ.

65 Για κάθε εντολή πληρωμής πελατείας που προσκομίζεται στην Τράπεζα της Ελλάδος για διακανονισμό καταβάλλεται από το αποστέλλον μέλος προμήθεια 1,75 ευρώ πλέον ΕΦΤΕ.

66 Η Τράπεζα της Ελλάδος χρεώνει, ανά μήνα και μετά από εξουσιοδότηση, τον τρεχούμενο λογαριασμό δραχμών του μέλους με το συνολικό ποσό των προμηθειών από τις συναλλαγές του προηγούμενου μήνα. Ο λογαριασμός του μέλους χρεώνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος την πέμπτη εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία έκδοσης του σχετικού τιμολογίου. Στο μέλος, ταυτόχρονα με τη χρέωση του λογαριασμού διαβιβάζεται και ειδοποίηση χρέωσης.

67 Οποιαδήποτε αλλαγή στην τιμολόγηση γνωστοποιείται σε όλα τα μέλη τουλάχιστον ένα μήνα πριν την ημερομηνία εφαρμογής της.

68 Η Τράπεζα της Ελλάδος εφαρμόζει τις κοινές τιμές που καθορίζονται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ως προς τις διασυνοριακές πληρωμές μέσω του διευρωπαϊκού συστήματος πληρωμών TARGET και λαμβάνει υπόψη της την τιμολογιακή πολιτική της ΕΚΤ ως προς τις εγχώριες εντολές πληρωμής.

69 Οι αρχές, η μέθοδος και οι κανόνες τιμολόγησης περιλαμβάνονται στο Παράρτημα 2.

11. ΕΥΘΥΝΗ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗ

70 Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως διαχειριστής του Συστήματος, δεν φέρει ευθύνη, συμβατική ή εξωσυμβατική, για ζημιές των μελών του Συστήματος, παρά για δόλο ή βαρειά αμέλεια. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για ζημίες τρίτων μη μελών του Συστήματος. Ουδεμία ευθύνη φέρει επίσης για τυχόν ζημιές που ενδέχεται να υποστούν τα μέλη από γεγονότα ανωτέρας βίας, απεργίες, δόλια χρήση των δεδομένων από τρίτους, αδυναμία των υπολογιστών της που οφείλεται σε δυσλειτουργία των τηλεπικοινωνιακών συστημάτων ή σε δυσλειτουργία του λογισμικού και μηχανολογικού εξοπλισμού που δεν οφείλεται σε έλλειψη συντήρησης ή ελέγχου.

71 Η Τράπεζα της Ελλάδος μεριμνά για τη λήψη όλων των πρόσφορων μέτρων για την αποφυγή τεχνικών προβλημάτων στους υπολογιστές της, την αποκατάσταση δυσλειτουργιών του Συστήματος στο συντομότερο δυνατό χρόνο, την ανάπτυξη και διατήρηση εναλλακτικών λύσεων για την αντιμετώπιση μακρόχρονων βλαβών του συστήματος και γενικώς για τη συνεχή και ασφαλή λειτουργία του και τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των συναλλαγών.

72 Η Τράπεζα της Ελλάδος φέρει ευθύνη για την εκτέλεση μιας εντολής πληρωμής από τη στιγμή που αυτή καταχωρείται στο Σύστημα και το αποστέλλον μέλος λαμβάνει την ειδοποίηση της χρέωσης του λογαριασμού του σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο 8.

12. ΕΥΘΥΝΗ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ

73 Τα μέλη του Συστήματος ευθύνονται για την τήρηση των κανόνων και διαδικασιών που τίθενται με τον παρόντα κανονισμό, καθώς και κάθε άλλη οδηγία που η Τράπεζα της Ελλάδος ήθελε εκδώσει ως διαχειριστής του Συστήματος.
Υποχρεούνται επίσης να διασφαλίζουν τη χρήση του Συστήματος μόνο από εξουσιοδοτημένους προς τούτο υπαλλήλους και να λαμβάνουν κάθε μέτρο, ώστε μόνον αυτοί να έχουν πρόσβαση στο Σύστημα.

74 Τα μέλη του Συστήματος υποχρεούνται να γνωστοποιήσουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά την προσχώρησή τους στο Σύστημα, το ονοματεπώνυμο, τη θέση και δείγμα υπογραφής των υπαλλήλων τους που είναι εξουσιοδοτημένοι να υπογράφουν τις εντολές πληρωμής. Επίσης, τα μέλη υποχρεούνται να γνωστοποιούν έγκαιρα κάθε μεταβολή στους ως άνω εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους και ευθύνονται για τυχόν ζημίες που οφείλονται σε δική τους αμέλεια.

75 Τα μέλη του Συστήματος υποχρεούνται να τηρούν επαρκές

υπόλοιπο στο λογαριασμό διακανονισμού κατά τη διάρκεια της ημέρας και να προβαίνουν σε έγκαιρη κατάθεση των προβλεπόμενων ασφαλειών για διευκόλυνση της ομαλής λειτουργίας του Συστήματος.

13. ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΑΠΟ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

76 Μέλος του Συστήματος παύει να συμμετέχει σε αυτό με απόφαση του διαχειριστή, ύστερα από αίτημα του μέλους.
Στην περίπτωση αυτή ο διαχειριστής υποχρεούται να κάνει δεκτό το αίτημα και ορίζει την ημερομηνία λήξης της συμμετοχής έτσι ώστε να εξασφαλίζεται η εκπλήρωση των υποχρεώσεων του αποχωρούντος μέλους και να αποφεύγονται δυσλειτουργίες του Συστήματος. Η ημερομηνία λήξης γνωστοποιείται έγκαιρα σε όλα τα μέλη του συστήματος.

14 ΜΕΤΡΑ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΜΗ ΕΚΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΑΠΟΔΟΧΗΣ ΜΕΛΩΝ

77 Η Τράπεζα της Ελλάδος ως διαχειριστής του συστήματος δύναται, με επιφύλαξη των αντίστοιχων διατάξεων που αφορούν στην άσκηση των αρμοδιοτήτων εποπτείας ή στην άσκηση της Νομισματικής Πολιτικής, να λάβει τα ακόλουθα μέτρα έναντι των μελών προκειμένου να διασφαλίσει την ομαλή ροή των πληρωμών και την αποτροπή του συστημικού κινδύνου.

α. Οταν το μέλος παραβιάζει τους κανόνες λειτουργίας του Συστήματος, τους οποίους έχει αποδεχθεί σύμφωνα με τη διαδικασία της παραγράφου 15 του παρόντος, και ιδίως εκείνους που αφορούν (i) στην ακρίβεια και νομιμότητα των στοιχείων και εντολών (ii) στην τήρηση επαρκών κεφαλαίων στο λογαριασμό διακανονισμού ή στην έγκαιρη κατάθεση των προβλεπόμενων ασφαλειών, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να του απευθύνει Σύσταση.

β. Στην περίπτωση που οι παραβιάσεις της παραγράφου (α) έχουν συστηματικό χαρακτήρα και το μέλος δεν έχει δώσει επαρκείς εξηγήσεις στις Συστάσεις που του έχει απευθύνει η Τράπεζα της Ελλάδος, η τελευταία δύναται να αναστείλει προσωρινά τη χρήση του λογαριασμού διακανονισμού του μέλους.
Επίσης η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αναστείλει τη χρήση από το μέλος του λογαριασμού διακανονισμού καθόσον χρόνο έχει ανασταλεί μερικώς ή ολικώς η ιδιότητα του μέλους ως αντισυμβαλόμενου σε πράξεις Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος ή σε περίπτωση που το μέλος δημιουργεί προβλήματα στην ομαλή ροή των πληρωμών.

γ. Οταν διαπιστωθεί ότι το μέλος δεν πληροί πλέον τμήμα ή το σύνολο των προϋποθέσεων υπό τις οποίες απέκτησε την ιδιότητα του μέλους ή παραβαίνει καθ' υποτροπήν βασικούς κανόνες του Κανονισμού Λειτουργίας του Συστήματος και τους όρους παροχής ενδοημερήσιας χρηματοδότησης, τότε αποβάλλεται από αυτό κατόπιν καταγγελίας της σύμβασης συμμετοχής με αιτιολογημένη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος αφού ακουστεί, εντός τασσομένης προθεσμίας, η γνώμη του μέλους και της αρμόδιας εποπτεύουσας αρχής.

δ. Η σύμβαση συμμετοχής μέλους στο Σύστημα καταγγέλεται από την Τράπεζα της Ελλάδος:
(i) όταν το μέλος κηρυχθεί σε πτώχευση
(ii) όταν ανακληθεί η άδεια λειτουργίας του μέλους από την Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη αρμόδια αρχή
(iii) όταν μέλος του Συστήματος που έχει την έδρα του εκτός Ελλάδος αποβληθεί από το σύστημα πληρωμών της χώρας καταγωγής ή εγκατάστασης.

Σε εξαιρετικές περιπτώσεις τα υπό στοιχεία (β) και (γ) μέτρα λαμβάνονται χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του μέλους.

15. ΕΠΙΛΥΣΗ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

78 Για την επίλυση οποιασδήποτε διαφοράς που ενδέχεται να προκύψει από την εφαρμογή του παρόντα κανονισμού αρμόδια είναι τα δικαστήρια των Αθηνών και εφαρμοστέο δίκαιο το Ελληνικό.

79 Ο Κανονισμός του Συστήματος ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ ερμηνεύεται δυνάμει των διατάξεων και διαδικασιών που θέτει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα προς τις οποίες οφείλει να συνάδει.

16. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

80 Οι κανόνες λειτουργίας τροποποιούνται και συμπληρώνονται με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

Μηνύματα SWIFT για EURO-HERMES και TARGET



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

HEllenic Real-Time Money Transfer Express System

EURO-HERMES
TARGET

ΜΗΝΥΜΑΤΑ SWIFT
ΓΙΑ EURO-HERMES ΚΑΙ TARGET

Μηνύματα SWIFT

Τύπος Μηνύματος	Περιγραφή του μηνύματος		Α/Λ	ΑΑ
MT100 MT202	Customer Transfer General Financial Institution Transfer	Εντολή Πληρωμής	Λήψη	1
MT900	Confirmation of Debit	Επιβεβαίωση Χρέωσης	Αποστολή	2.1
MT199 MT299	Free Format	Ενημέρωση μετά από διασυνοριακή εντολή	Αποστολή	2.2
MT910 και MT100 ή MT910 και MT202 ή MT299	Confirmation of Credit Customer Transfer General Financial Institution Transfer	Ειδοποίηση Πίστωσης	Αποστολή	3
MT199 MT299	Free Format	Ειδοποίηση Απόρριψης	Αποστολή	4
MT950	Statement Message	Πληροφόρηση μετά τη 2η Παύση	Αποστολή	5.1
MT999	General Purpose	Επιπλέον Πληροφορίες	Αποστολή	5.2
MT192 MT292	Request for Cancellation	Εντολή Ανάκλησης	Λήψη	6
MT196 MT296	Answer	Επιβεβαίωση Ανάκλησης ή Απόρριψη Εντολής Ανάκλησης	Αποστολή	7 8
MT910	Confirmation of Credit	Ειδοποίηση Πίστωσης μετά από αντιστροφή κινήσεων	Αποστολή	9
MT199 MT299	Free Format (authenticated)	Γενικό μήνυμα (κλειδαριθμημένο)	Αποστολή/ Λήψη	10
MT999	Free Format	Γενικό Μήνυμα	Αποστολή/ Λήψη	11

Οδηγίες Συμπλήρωσης

1. Ολες οι αναφορές σε συγκεκριμένα μηνύματα θα γίνονται με τη χρήση του TRN το οποίο πρέπει να είναι μοναδικό στη διάρκεια ενός έτους για τα συστήματα HERMES και EURO-HERMES.

2. Τα μηνύματα που προορίζονται για το HERMES και το EURO-HERMES θα πρέπει να αποστέλλονται στη διεύθυνση **BNGRGRAAHRM** ή να περιέχουν την ένδειξη **HERM** στο Πεδίο 113 του User Header.

3. Τα μηνύματα του HERMES και EURO-HERMES προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα αποστέλλονται από τη διεύθυνση **BNGRGRAAHRM.**

4. Τα μηνύματα MT100 και MT202 που παράγονται από το HERMES και το EURO - HERMES για τα Πιστωτικά Ιδρύματα, θα αναφέρουν στο Πεδίο 108 του User Header το TRN της αρχικής εντολής πληρωμής.

5. Η συμπλήρωση του λογαριασμού (χρεούμενου και πιστούμενου) δεν είναι υποχρεωτική. Αν όμως αναφέρεται θα ελέγχεται σε σχέση με το BIC και αν υπάρχει ασυμφωνία η Εντολή Πληρωμής (Ε.Π.) θα απορρίπτεται.

6. Στην περίπτωση όπου παραληφθεί από το Σύστημα EURO-HERMES μία εντολή πληρωμής με την ένδειξη PDE ή PDM, τότε:
   i. θα απορρίπτεται χωρίς σχετική ενημέρωση προς τον αποστολέα του μηνύματος, αν το μήνυμα του οποίου αυτό αποτελεί επανάληψη έχει ήδη φτάσει στο σύστημα.
   ii. θα διακανονίζεται κανονικά, στην περίπτωση που δεν έχει προηγηθεί λήψη ίδιου μηνύματος.

7. Λογαριασμοί: Για κάθε Πιστωτικό Ιδρυμα (Π.Ι.) που θα συμμετέχει στο EURO-HERMES θα υπάρχει στην Τ.Ε. ένας λογαριασμοί σε ΕΥΡΩ με κωδικό 407 και με κωδικοποίηση 407.7/6.xxx/81, όπου 81 είναι ο κωδικός του Ευρώ.

8. Τα Π.Ι. θα αποστέλλουν εντολές πληρωμής με δικαιούχο κάποιο άλλο Π.Ι. στην Ελλάδα (εγχώριο EURO-HERMES) ή κάποιο Π.Ι. στις χώρες του TARGET (διασυνοριακό EURO-HERMES)

9. Στη συνέχεια ακολουθεί περιγραφή των μηνυμάτων που θα χρησιμοποιηθούν στο σύστημα EURO-HERMES, με αναλυτική περιγραφή των πεδίων τους και των πληροφοριών που θα περιέχουν.

10. Τα πεδία που δεν αναφέρονται δεν θα λαμβάνονται υπ' όψη στην επεξεργασία των μηνυμάτων.

11. Τα πεδία που έχουν την ένδειξη × στην τελευταία στήλη του πίνακα δεν θα υφίστανται επεξεργασία από το σύστημα EURO-HERMES, αλλά θα μεταφέρονται αυτούσια στο Πιστούμενο Πιστωτικό Ίδρυμα (Π.Ι.).
12. Στη στήλη [M/O] δηλώνεται αν ένα πεδίο είναι υποχρεωτικό [M] ή προαιρετικό [O]. Ορισμένα πεδία των μηνυμάτων θεωρούνται προαιρετικά από το SWIFT, παρ' όλα αυτά είναι απαραίτητα για το σύστημα EURO-HERMES. Για το λόγο αυτό έχουν σημειωθεί με έντονους χαρακτήρες (boldface) ως υποχρεωτικά [M] και τα μηνύματα που δεν τα περιλαμβάνουν θα απορρίπτονται.

13. Στα πεδία όπου θα αναγράφεται ο Λογαριασμός 407 θα πρέπει να χρησιμοποιείται το option που καθορίζεται στους πίνακες περιγραφής των μηνυμάτων (Χρεούμενος: option B / Πιστούμενος: option A).

Στην περίπτωση των διασυνοριακών εντολών πληρωμής τα πεδία 52, 56, 57, 58, όταν είναι συμπληρωμένα θα πρέπει να έχουν format A. Επιπλέον στο πεδίο 59 θα πρέπει να είναι συμπληρωμένη η πρώτη γραμμή (υποπεδίο λογαριασμού).

Σε κάθε άλλη περίπτωση οποιοδήποτε από τα επιτρεπτά options του SWIFT, είναι αποδεκτό.

14. Στην περιγραφή των μηνυμάτων όπου αναφέρεται πιστούμενος λογαριασμός εννοούνται τα εξής:
(α) για εγχώρια εντολή πληρωμής θα είναι ο Λογαριασμός 407 του πιστούμενου Π.Ι.
(β) για διασυνοριακή εντολή πληρωμής θα είναι ο πιστούμενος λογαριασμός στο εξωτερικό, αν βέβαια υπάρχει. Θα πρέπει δε. να προηγείται η ένδειξη TA (TARGET) και ο ISO κωδικός της χώρας προορισμού. όπως φαίνεται στο ακόλουθο παράδειγμα:

TArget
DEutchland

```
:57A:/TADE/57785879-900-8
     DRESDEFF
```

Η ένδειξη TA και ο ISO κωδικός της χώρας προορισμού είναι υποχρεωτική για τις διασυνοριακές εντολές.

Σημείωση: Στην περίπτωση των διασυνοριακών εντολών πληρωμής το πρώτο πεδίο του πιστούμενου (56 ή 57) μεταφέρεται και στην παραγόμενη εντολή πληρωμής. ενώ στην περίπτωση των εγχώριων εντολών αυτή η πληροφορία δεν μεταφέρεται.

15. **Εντολές πληρωμής από τα μέλη του EURO-HERMES.** Το κύκλωμα Εντολή Πληρωμής - Διακανονισμός - Επιβεβαίωση Χρέωσης / Επιβεβαίωση Πίστωσης - νέα Εντολή Πληρωμής θα πραγματοποιείται μέσω της χρήσης των μηνυμάτων MT100, MT202, MT900, MT910, MT299 ως εξής:

⇒ ***Εντέλλουσα Τράπεζα*** - Η εντέλλουσα τράπεζα θα αποστέλλει μήνυμα MT100 ή MT202 στην Τράπεζα της Ελλάδος (Τ.Ε.) λαμβάνοντας υπ' όψη τις ακόλουθες συμβάσεις:

i. Ο Λογαριασμός 407 του Χρεούμενου Π.Ι. θα αναφέρεται στο πεδίο 53 (option B). Αν το πεδίο αυτό δεν υπάρχει, θα εννοείται ο 407 λογαριασμός του *SENDER*.

ii. Οι πληροφορίες που περιέχοναι στο Πεδίο 72 των μηνυμάτων MT100 και MT202 (εντολές πληρωμής) προς την ΤΕ με την κωδική λέξη **/REC/** θα αγνοούνται από την ΤΕ (*σε αντίθεση προς το σύστημα HERMES*) και δεν θα μεταφέρονται στο πιστούμενο Π.Ι. Αλλες πληροφορίες προς τη δικαιούχο τράπεζα θα αναφέρονται μετά από τις κωδικές λέξεις **/INS/**,**/ACC/**, **/BNF/** κτλ.

iii. Προκειμένου για **MT100**:
Ο Πιστούμενος (Λογαριασμός 407 ή η χώρα προορισμού μιας διασυνοριακής εντολής και BIC με format A) θα αναφέρεται:
- Στο πεδίο 56 αν αυτό δεν είναι κενό
- Στο πεδίο 57 , όταν το Πεδίο 56 είναι κενό.

iv. Προκειμένου για **MT202**:
Ο Πιστούμενος θα αναφέρεται στο πρώτο μη κενό πεδίο από τα 56, 57, 58, δηλαδή:
- Το πρώτο από τα Πεδία 56, 57, 58 το οποίο θα είναι συμπληρωμένο θα πρέπει να περιέχει τουλάχιστον το BIC του πιστούμενου Π.Ι. (με format A). Προαιρετικά μπορεί να αναφέρεται και ο λογαριασμός 407. Αν δεν αναφέρεται στο μήνυμα, θα εννοείται ο 407 που αντιστοιχεί στο αναγραφόμενο BIC.
- Τα υπόλοιπα πεδία μεταφέρονται στη Δικαιούχο τράπεζα

Προσοχή: Η παρουσία του Πεδίου 56 στα MT100, MT202 απαιτεί και συμπλήρωση του Πεδίου 57.

⇒ ***Τράπεζα της Ελλάδος***

1 - περίπτωση εγχώριων εντολών πληρωμής

Μετά το διακανονισμό της εντολής πληρωμής, το Σύστημα EURO-HERMES θα αποστείλει στην εντέλλουσα τράπεζα επιβεβαίωση χρέωσης (MT900). Ταυτόχρονα θα αποστείλει στη δικαιούχο τράπεζα τα ακόλουθα μηνύματα:

i. MT100 και MT910, αν η αρχική εντολή πληρωμής ήταν MT100. Η δικαιούχος τράπεζα θα πρέπει να λάβει το σύνολο των πληροφοριών που αφορούν την ίδια και περιέχονται στην αρχική εντολή. Για το λόγο αυτό στο νέο MT100 θα μεταφέρονται όλα τα πεδία του αρχικού MT100, εκτός αυτών που αφορούν στη διαδικασία του διακανονισμού οπότε δεν ενδιαφέρουν τη δικαιούχο.

ii. MT910 αν η αρχική εντολή πληρωμής ήταν MT202 και:
- Αν το πεδίο 57 του αρχικού MT202 ήταν συμπληρωμένο η δικαιούχος τράπεζα θα πρέπει να λάβει το σύνολο των πληροφοριών που αφορούν την ίδια και περιέχονται στην αρχική εντολή με αποστολή και μηνύματος MT202.
- Αν το πεδίο 57 του αρχικού MT202 δεν ήταν συμπληρωμένο αλλά υπάρχουν πληροφορίες στο πεδίο 72 που αφορούν τη δικαιούχο τράπεζα θα γίνεται αποστολή και μηνύματος MT299.

2 - περίπτωση διασυνοριακών εντολών πληρωμής

Μετά το διακανονισμό της εντολής πληρωμής, το Σύστημα EURO-HERMES θα αποστείλει στην εντέλλουσα τράπεζα επιβεβαίωση χρέωσης (MT900), η οποία θα δηλώνει ότι έγινε η χρέωση του 407 του Π.Ι. Ταυτόχρονα θα προωθήσει στην

κεντρική τράπεζα της χώρας προορισμού την εντολή πληρωμής για την ολοκλήρωση του διακανονισμού (ενσωματωμένη σε μήνυμα MT198).

Αν ο διακανονισμός ολοκληρωθεί. θα αποσταλεί στην εντέλλουσα τράπεζα ένα GPM με τη σχετική ενημέρωση.

Αν υπάρξει πρόβλημα στην ολοκλήρωση του διακανονισμού (π.χ. λάθος στα στοιχεία του Δικαιούχου οπότε η εντολή πληρωμής θα απορριφθεί από τη χώρα προορισμού),θα αντιστραφεί η αρχική χρέωση (ουσιαστικά θα γίνει πίστωση του λογαριασμού με το ίδιο ποσό) με ταυτόχρονη ενημέρωση της εντέλλουσας τράπεζας. Η ενημέρωση αυτή γίνεται με μήνυμα MT910 (Ειδοποίηση Πίστωσης), όπου θα αναφέρεται ότι πρόκειται για αντίστροφή προηγούμενης χρέωσης (θα αναγράφεται στο πεδίο 72).

16. **Εισερχόμενες από το TARGET εντολές πληρωμής**

Μετά την άφιξη μιας εντολής πληρωμής από το TARGET. το Σύστημα EURO-HERMES θα πιστώσει τον αντίστοιχο λογαριασμό 407 της δικαιούχου τράπεζας και ταυτόχρονα θα αποστείλει στη δικαιούχο τράπεζα. κατά περίπτωση, τα εξής μηνύματα:

i. MT100 και MT910. αν η αρχική εντολή πληρωμής ήταν MT100. Η δικαιούχος τράπεζα θα λάβει το σύνολο των πληροφοριών που αφορούν την ίδια και περιέχονται στην αρχική εντολή.
ii. MT910 αν η αρχική εντολή πληρωμής ήταν MT202 και:
   - Αν το πεδίο 57 του αρχικού MT202 ήταν συμπληρωμένο η δικαιούχος τράπεζα θα λάβει το σύνολο των πληροφοριών που αφορούν την ίδια και περιέχονται στην αρχική εντολή με αποστολή και μηνύματος MT202
   - Αν το πεδίο 57 του αρχικού MT202 δεν ήταν συμπληρωμένο αλλά υπάρχουν πληροφορίες στο πεδίο 72 που αφορούν τη δικαιούχο τράπεζα θα γίνεται αποστολή και μηνύματος MT299.

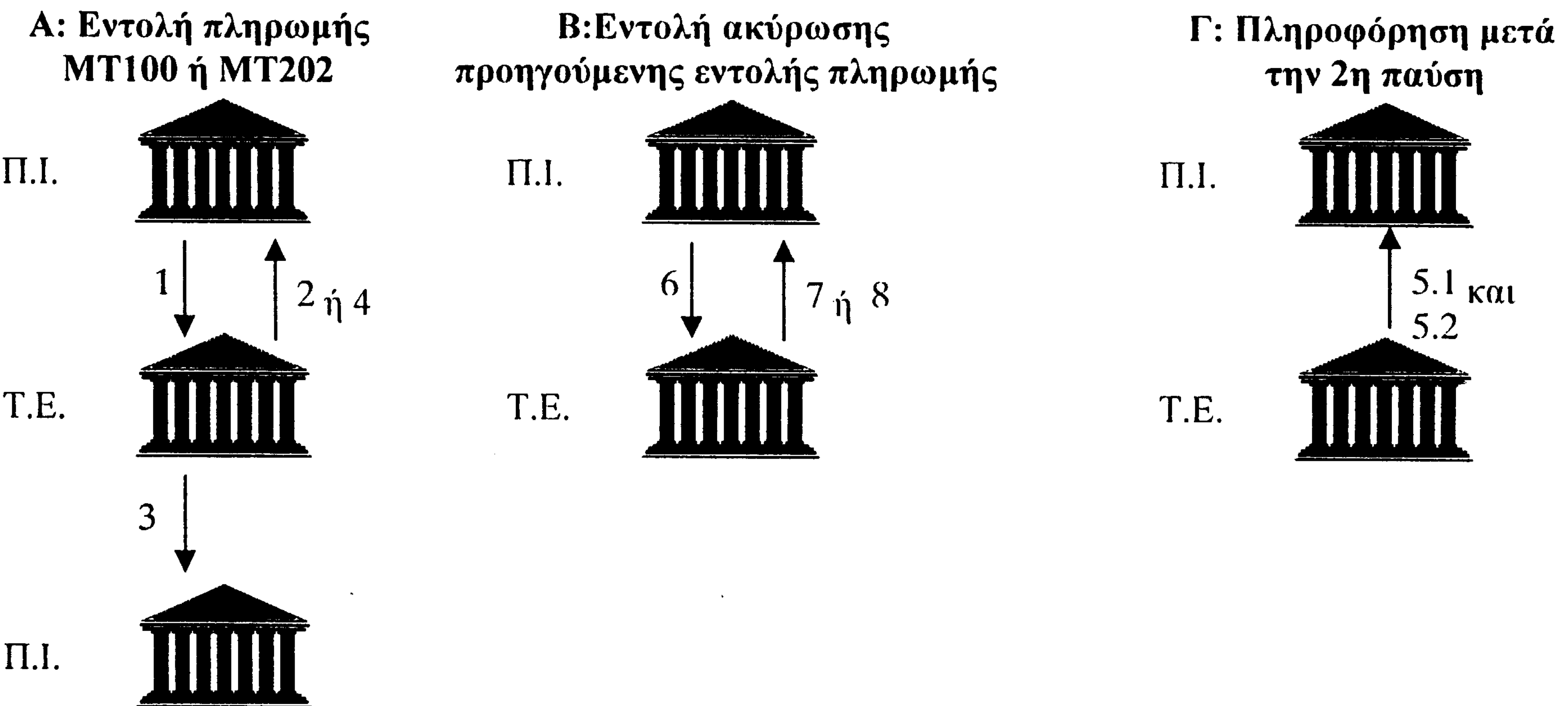
17. Τα μηνύματα MT100 και MT202 που παράγονται από το HERMES και το EURO-HERMES για τα Πιστωτικά Ιδρύματα μετά από διασυνοριακή εντολή πληρωμής. θα αναφέρουν στην πρώτη γραμμή του Πεδίου 52 (υποπεδίο λογαριασμού) τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες στην περίπτωση επιστροφής της εντολής πληρωμής. με την εισαγωγή μιας νέας εντολής πληρωμής στο TARGET (βλ. Παράρτημα 3- παραδείγματα 4 & 5). Αυτές οι πληροφορίες είναι:

//TA<ISO κωδικός ><BIC B><TRN B>

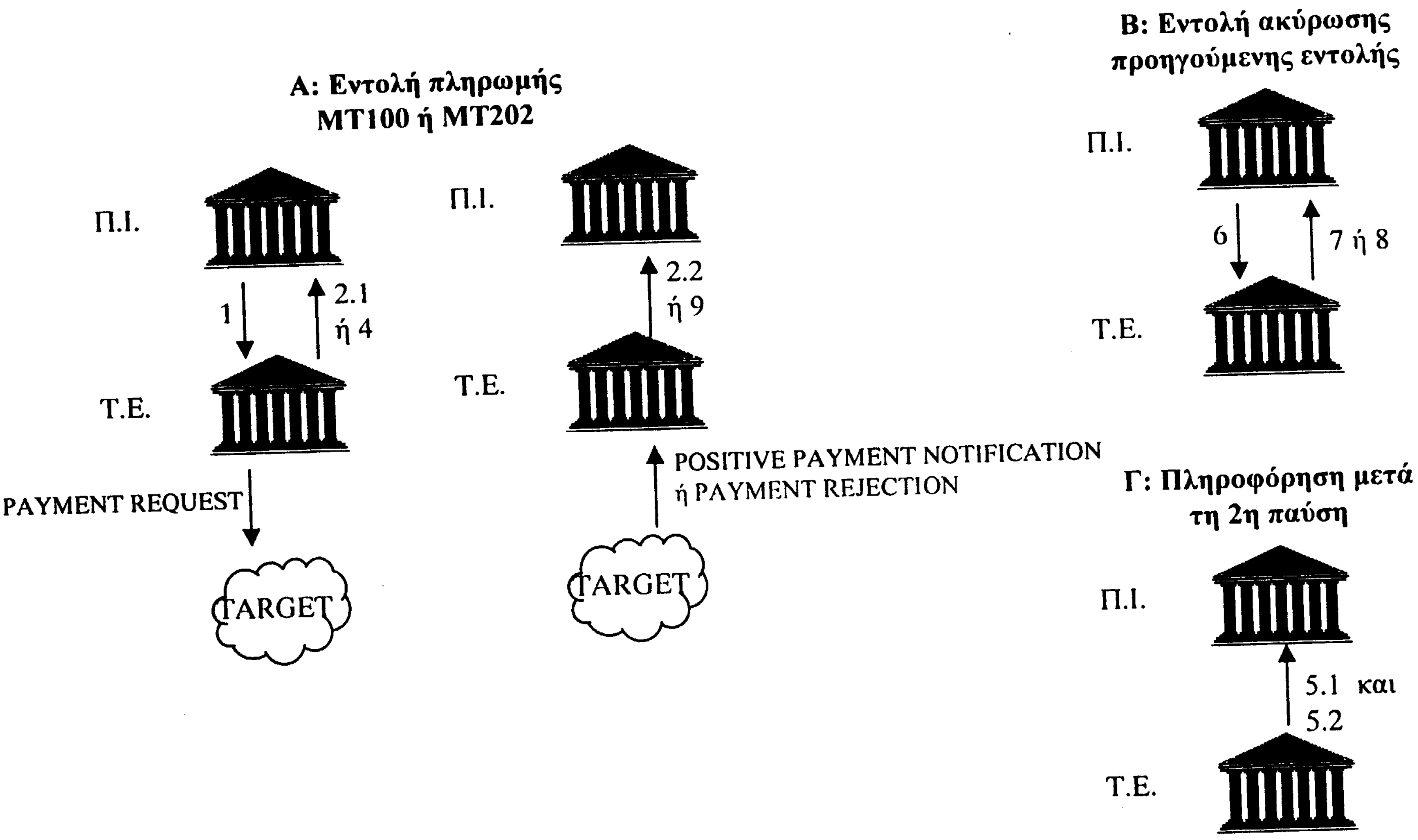
όπου :

<ISO κωδικός >	ο κωδικός της αποστέλλουσας Κεντρικής Τράπεζας που μεσολαβεί
<BIC B>	ο κωδικός του Πιστωτικού Ιδρύματος που έστειλε την εντολή στο TARGET
<TRN B>	TRN του μηνύματος το οποίο στάλθηκε στο TARGET για διακανονισμό.

Ροή μηνυμάτων μεταξύ Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Τ.Ε. για εγχώριες εντολές πληρωμής



Σημείωση: Οι αριθμοί δίπλα στα βέλη παραπέμπουν στα μηνύματα του πίνακα στη σελίδα 1, σύμφωνα με την αρίθμηση που φαίνεται στη στήλη ΑΑ του ίδιου πίνακα.


Ροή μηνυμάτων μεταξύ Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Τ.Ε.
Α: Εντολή πληρωμής MT100 ή MT202
Π.Ι.
Τ.Ε.
1
2.1 ή 4
PAYMENT REQUEST
TARGET
Π.Ι.
Τ.Ε.
2.2 ή 9
POSITIVE PAYMENT NOTIFICATION ή PAYMENT REJECTION
TARGET
Β: Εντολή ακύρωσης προηγούμενης εντολής
Π.Ι.
Τ.Ε.
6
7 ή 8
Γ: Πληροφόρηση μετά τη 2η παύση
Π.Ι.
Τ.Ε.
5.1 και 5.2

1. Εντολή Πληρωμής[1].

1α. MT100 (Customer transfer). Ο Εντολέας ή /και ο Παραλήπτης δεν είναι Πιστωτικό Ίδρυμα.

Εισερχόμενο Μήνυμα

Μ/Ο	Κ.Πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο	
Μ	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς	×
Μ	32A	Valeur, Currency, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	
Μ	50	Ordering Customer	4*35x		×
Ο	52a	Ordering Institution	A: [/1a][/34x] BIC D:[/1a] [/34x] 4*35x Name & Address	**Για διασυνοριακές εντολές απαιτείται format A**	×
Ο	53B	Sender's Correspondent	B: /34x	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο Λογαρ/σμός 407 που θα χρεωθεί	
Ο	**56A**	Intermediary	**A: /34x** **BIC**	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο πιστούμενος	
Μ	**57a**	Account with Institution	**A:/34x** **BIC** ή A,B, D άλλως	• Αν το 56 δεν υπάρχει στο 57 θα αναφέρεται ο πιστούμενος με format A • Αν το 56A υπάρχει, τα στοιχεία του πεδίου 57 δεν θα υφίστανται επεξεργασία, αλλά θα προωθούνται στη Δικαιούχο Τράπεζα. • **Για διασυνοριακές εντολές απαιτείται format A**	
Μ	59	Beneficiary Customer	[/34x] 4*35x	Για διασυνοριακές εντολές πληρωμής πρέπει να είναι συμπληρωμένο το υποπεδίο του λογαριασμού.	×
Ο	70	Details of Payment	4*35x		
Ο	71A	Details of charges	3a		×
Ο	72	Sender to Receiver Information	6*35x		×

[1] Βλ. παράρτημα 3, παράδειγμα 1

1β. MT202 (Financial Institution transfer)[2]. Ο Εντολέας και ο Παραλήπτης είναι Πιστωτικά Ιδρύματα. **Εισερχόμενο Μήνυμα**

Μ/Ο	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο	×
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς	
M	21	Related Reference	16x	"NEW" /"NONREF" ή άλλη ένδειξη για τον πιστούμενο	
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	
O	52a	Ordering Institution	A:/34x BIC D: [/1a] [/34x] 4*35x Name & Address	**Για διασυνοριακές εντολές απαιτείται format A**	×
O	53B	Sender's Correspondent	B:/34x	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο Λογαρ/σμός 407 που θα χρεωθεί	
O	**56A**	Intermediary	A: /34x **BIC**	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο πιστούμενος	
O	57a	Account with Institution	**A**: /34x **BIC** ή A,B,D άλλως	• Αν το 56 είναι κενό ενώ το πεδίο 57 δεν είναι κενό, θα αναφέρεται ο πιστούμενος με format A • Αν το 56A υπάρχει τα στοιχεία του πεδίου 57 αφορούν στον Δικαιούχο. • **Για διασυνοριακές εντολές απαιτείται format A**	
M	58a	Beneficiary Institution	**A**: /34x **BIC** ή A,D άλλως	• Αν το πεδίο 57 δεν υπάρχει θα αναφέρεται ο πιστούμενος • Αν το 57 υπάρχει τα στοιχεία του πεδίου αφορούν στον Δικαιούχο. • **Για διασυνοριακές εντολές απαιτείται format A**	
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x		

[2] Βλ. Παράρτημα 3, παραδείγματα 2.

2. Επιβεβαίωση Χρέωσης

➢ 2.1 MT900 (Confirmation of Debit)

Εξερχόμενο Μήνυμα

Πεδία του μηνύματος MT900					*Πεδίο Αρχικού Μηνύματος MT100 ή MT202*
Μ/Ο	**Κωδικός πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	*Κωδικός Πεδίου*
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα κοινό για τα μηνύματα που στέλνει η ΤΕ κατά το διακανονισμό και (β) κάποια ένδειξη στο τέλος που θα τα διαφοροποιεί ώστε να τηρείται η μοναδικότητα.	
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής	*20*
M	25	Account Identification	35x	Λογαριασμός εντέλλουσας τράπεζας	*53B*
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	• Ημερομηνία αξίας • Νόμισμα • Ποσό	*32A*
M	72	Sender to Receiver Information	6*35x	/REC/ + • Υπόλοιπο του Λογ/σμού 407 μετά τον Διακανονισμό • Λογαριασμός που πιστώθηκε • Οταν η Ε.Π έχει ξεκινήσει από την Τράπεζα της Ελλάδος θα αναγράφεται σχετική πληροφορία .	

Παρατηρήσεις:

- Οταν πρόκειται για χρέωση του λογαριασμού που προέρχεται από την Τ.Ε., τότε το Πεδίο 21 θα έχει την ένδειξη:

"ΤΕ< Κωδικός Τμήματος><Valeur><Αυξ. Αρίθμηση> "

➢ **2.2 Στην περίπτωση διασυνοριακής εντολής, μετά τον οριστικό διακανονισμό: MT199 ή MT299[3]**

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής, η οποία απορρίπτεται
M	79	Narrative	35*50x	• Αναφέρεται η οριστικοποίηση του διακανονισμού • Αναφέρεται η ώρα διακανονισμού στο RTGS της χώρας προορισμού (Central European Time).

[3] Βλ. Παράρτημα 3, παράδειγμα 3

3. Μηνύματα που Αποστέλλονται στη Δικαιούχο Τράπεζα

➢ 3.α Μετά από MT100: MT100 και MT910

(i) MT100 (Customer transfer). Ο Εντολέας ή /και ο Παραλήπτης δεν είναι Πιστωτικό Ίδρυμα.

Εξερχόμενο Μήνυμα

Πεδία του νέου μηνύματος MT100					***Πεδίο αρχικού μηνύματος MT100***
M/O	**Κ.Πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	***Κωδικός Πεδίου***
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των εξερχόμενων μηνυμάτων MT100, MT910 και MT900 θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα, κοινό για τα τρία μηνύματα και (β) κάποια ένδειξη στο τέλος που θα τα διαφοροποιεί ώστε να τηρείται η μοναδικότητα.	
M	32A	Valeur, Currency, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	*32A*
M	50	Ordering Customer	4*35x		*50*
M	**52A**	Ordering Institution	**A:/34x BIC**	Πληροφορίες για επιστροφή διασυνοριακής εντολής. Ο αποστολέας (SENDER) του αρχικού μηνύματος MT100	Sender's BIC from Message Header
M	**54A**	Receiver's Correspondent	**A: /34x BIC**	/Πιστούμενος Λογαριασμός BIC της ΤΕ	***από 56 ή 57***
O	57a	Account with Institution	A, B, D	*Αν ο πιστούμενος λογαριασμός αναφέρεται στο πεδίο 57A, η πληροφορία δεν μεταφέρεται στο νέο μήνυμα.*	*57a*
M	59	Beneficiary Customer	[/34x] 4*35x		*59*
O	70	Details of Payment	4*35x		*70*
O	71A	Details of charges	3a		*71A*
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	• Μεταφέρονται οι γραμμές του αρχικού μηνύματος που αφορούν σε πληροφορίες της δικαιούχου Τράπεζας. • Αν το πεδίο **52** του αρχικού μηνύματος MT100 είχε πληροφορίες, αυτές θα αναφέρονται στο πεδίο 72 του τρέχοντος μηνύματος, μετά από την κωδική λέξη /INS/.	*72*

Παρατηρήσεις: Οταν πρόκειται για πίστωση του λογαριασμού που προέρχεται από την Τ.Ε., τότε το Πεδίο 21 θα έχει την ένδειξη:
"ΤΕ< Κωδικός Τμήματος><Valeur><Αυξ. Αρίθμηση> "

3α.

(ii) MT910 (Confirmation of Credit) (Μετά από MT100)

Εξερχόμενο Μήνυμα

Πεδία του νέου μηνύματος MT910					***Πεδίο αρχικού μηνύματος MT100***
Μ/Ο	**Κ.Πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	***Κωδικός Πεδίου***
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των εξερχόμενων μηνυμάτων MT100, MT910 και MT900 θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα κοινό για τα τρία μηνύματα και (β) κάποια ένδειξη στο τέλος που θα τα διαφοροποιεί ώστε να τηρείται η μοναδικότητα.	
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής. • Το περιεχόμενο του πεδίου 21 της αρχικής Ε.Π. • Το πεδίο 20 της αρχικής Ε.Π. όταν στο πεδίο 21 αναγράφεται NEW	*20*
M	25	Account Identification	35x	Πιστούμενος λογαριασμός	*56 ή 57*
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	*32A*
M	52A	Ordering Institution	**A: /34x** **BIC**	Πληροφορίες για επιστροφή διασυνοριακής εντολής. • BIC εντέλλουσας τράπεζας	*Sender's BIC from Message Header*
O	56a	Intermediary	A:/34x BIC D: [/1a] [/34x] 4*35x Name & Address	Αν το πεδίο 52 του αρχικού MT100 ήταν συμπληρωμένο, μεταφέρεται εδώ με το ίδιο option	52
M	72	Sender to Receiver Information	6*35x	/REC/ + • Υπόλοιπο Λογαριασμού 407. • Χρεούμενος Λογ/σμός	

Παρατηρήσεις:

- Οταν πρόκειται για πίστωση του λογαριασμού που προέρχεται από την Τ.Ε., τότε το Πεδίο 21 θα έχει την ένδειξη **"ΤΕ< Κωδικός Τμήματος><Valeur><Αυξ. Αρίθμηση>"**

➢ 3β. Μετά από ΜΤ202: ΜΤ910 (και ΜΤ202 υπό προϋποθέσεις)

(i) MT910 (Confirmation of Credit)[4]

Εξερχόμενο Μήνυμα

Πεδία του μηνύματος ΜΤ910					Πεδίο αρχικού μηνύματος ΜΤ202
Μ/Ο	**Κ.Πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	***Κωδικός Πεδίου***
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των μηνυμάτων ΜΤ910, ΜΤ900 και ΜΤ202 (στις περιπτώσεις που αυτό συνοδεύει το ΜΤ910) θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα, κοινό για τα μηνύματα αυτά και (β) κάποια ένδειξη που θα το διαφοροποιεί ώστε να διατηρείται η μοναδικότητα.	
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής. • Το περιεχόμενο του πεδίου 21 της αρχικής Ε.Π. • Το πεδίο 20 της αρχικής Ε.Π. όταν στο πεδίο 21 αναγράφεται NEW	*21 ή 20*
M	25	Account Identification	35x	Πιστούμενος λογαριασμός	*56, 57 ή 58*
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	• Ημερομηνία αξίας • Νόμισμα • Ποσό	*32A*
M	52A	Ordering Institution	A:/34x BIC	Πληροφορίες για επιστροφή διασυναφιακής εντολής. BIC εντέλλουσας τράπεζας	*Sender's BIC from Message Header*
O	56a	Intermediary	A:/34x BIC D: [/1a] [/34x] 4*35x Name & Address	Αν το πεδίο 52 του αρχικού ΜΤ202 ήταν συμπληρωμένο, μεταφέρεται εδώ με το ίδιο option	52
M	72	Sender to Receiver Information	6*35x	/REC/ + • Υπόλοιπο Λογ. 407. • Χρεούμενος Λογ/σμός	

Παρατηρήσεις:

Οταν πρόκειται για πίστωση του λογαριασμού που προέρχεται από την Τ.Ε., τότε το Πεδίο 21 θα έχει την ένδειξη:

"TE< Κωδικός Τμήματος><Valeur><Αυξ. Αρίθμηση> "

---

[4] Παράρτημα 3, παράδειγμα 3

Αν στο αρχικό μήνυμα MT202, το οποίο λαμβάνει η Τ.Ε., το πεδίο 57 είναι συμπληρωμένο, τότε θα αποστέλλεται και μήνυμα MT202

3β.(ii) MT202 (Financial Institution transfer): Απάντηση σε εντολή πληρωμής MT202 — **Εξερχόμενο Μήνυμα**

Πεδία του μηνύματος MT202					*Πεδίο αρχικού μηνύματος MT202*
M/O	**Κωδικός Πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	***Κωδικός Πεδίου***
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των μηνυμάτων MT202 (στις περιπτώσεις που αυτό συνοδεύει το MT910) θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα, κοινό με αυτό των εξερχόμενων μηνυμάτων MT900, MT910 και (β) κάποια ένδειξη που θα το διαφοροποιεί ώστε να διατηρείται η μοναδικότητα.	
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής Αν υπάρχει το 21 άλλως το 20.	*21 ή 20*
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	*32A*
M	**52A**	Ordering Institution	**A:/34x BIC**	Πληροφορίες για επιστροφή διασυνοριακής εντολής. Ο αποστολέας (SENDER) του αρχικού μηνύματος	Sender's BIC from Message Header
M	**54A**	Receiver's Correspondent	**A: /34x BIC**	/Πιστούμενος Λογαριασμός BIC της ΤΕ	*από 56 ή 57*
O	57a	Account with Institution	A,B,D	*Αν ο πιστούμενος λογαριασμός αναφέρεται στο πεδίο 57A, η πληροφορία δεν μεταφέρεται στο νέο μήνυμα.*	*57a*
M	58a	Beneficiary Institution	A,D		*58a*
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	• Μεταφέρονται οι γραμμές του αρχικού μηνύματος που αφορούν σε πληροφορίες της δικαιούχου Τράπεζας. • Αν το πεδίο 52 του αρχικού μηνύματος MT202 ήταν συμπληρωμένο, θα μεταφέρονται οι πληροφορίες του εδώ, μετά από την κωδική λέξη /INS/.	*72*

Αν στο αρχικό μήνυμα MT202, το οποίο λαμβάνει η Τ.Ε., το πεδίο 57 δεν είναι συμπληρωμένο δεν θα αποστέλλεται μήνυμα MT202, όπως έχει ήδη αναφερθεί. Η πληροφόρηση που ενδεχομένως περιέχεται στο αρχικό MT202 και θα πρέπει να λάβει ο πιστούμενος, θα αποστέλλεται με μήνυμα MT299. (π.χ. όταν υπάρχουν πληροφορίες στο πεδίο 72 του αρχικού μηνύματος)

3β.(iii) MT299 (Free Format): Εξερχόμενο Μήνυμα

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των μηνυμάτων MT299 (στις περιπτώσεις που αυτό συνοδεύει το MT910) θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα, κοινό με αυτό των εξερχόμενων μηνυμάτων MT900, MT910 και (β) κάποια ένδειξη που θα το διαφοροποιεί ώστε να διατηρείται η μοναδικότητα.
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής Αν υπάρχει το 21 άλλως το 20.
M	79	Narrative	35*50x	Field 72 of original message ... ...

4. Ειδοποίηση Απόρριψης

Εξερχόμενο Μήνυμα

MT199, MT299 (Free Format)

Μ/Ο	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
				Κωδικός αναφοράς
M	20	TRN	16x	TRN αρχικής εντολής, η οποία απορρίπτεται
M	21	Related Reference	16x	• Αιτιολογία απόρριψης
M	79	Narrative	35*50x	• Στοιχεία του πεδίου 32Α της αρχικής εντολής

Παρατηρήσεις

- Οι αιτίες απόρριψης θα είναι κωδικοποιημένες. Ο κωδικός απόρριψης και η περιγραφή θα αναφέρονται στο Πεδίο 79.

Για κατάλογο των κωδικών και της περιγραφής τους βλ. παράρτημα 1.

5. Πληροφόρηση μετά την 2η παύση (στο τέλος της ημέρας)

5.1 MT950 (Statement Message)

Εξερχόμενο Μήνυμα

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	25	Account Identification	35x	Λογαριασμός 407
M	28C	Statement No/Sequence No	5n/3n	Αρίθμηση των μηνυμάτων
M	60a	Opening Balance	F, M 1a6n3a15number	Προηγούμενο Υπόλοιπο
O	61	Statement Line	6n-Valeur [4n-Entry Date] 2a-Debit/Credit [1a-Currency] 15number-Amount aaaa- Transaction type 16x - Subfiled 7 //16x -Subfield 8 [34x] -Subfield 9	- Ημερ/νία αξίας εντολής - Ημερ/νία εισαγωγής στο σύστημα - Χρέωση / Πίστωση - Νόμισμα - Ποσό - Τύπος εντολής (Sxxx, Nxxx) - *
M	62a	Closing Balance	F, M 1a6n3a15number	Πραγματικό υπόλοιπο λογαριασμού

*** Παρατηρήσεις**

Πεδίο 61 — *Χρέωση*

Subfield 7
- το TRN αρχικής εντολής πληρωμής

Subfield 8
- το TRN του μηνύματος επιβεβαίωσης χρέωσης ή
- NON- HERMES στην περίπτωση όπου η χρέωση προέρχεται από από Ε.Π η οποία δεν έχει χαρακτηριστεί EURO-HERMES

Subfield 9
- το πεδίο 21 του αρχικού μηνύματος MT202
- επιπλέον πληροφορίες, όταν η εντολή έχει ξεκινήσει από την ΤΕ.
- άλλως κενό

Πίστωση
- το TRN αρχικής εντολής πληρωμής
- TRN του μηνύματος ειδοποίηση πίστωσης ή
- NON-HERMES στην περίπτωση όπου η πίστωση προέρχεται από από Ε.Π η οποία δεν έχει χαρακτηριστεί EURO-HERMES
- το πεδίο 21 του αρχικού μηνύματος MT202
- επιπλέον πληροφορίες, όταν η εντολή έχει ξεκινήσει από την ΤΕ.
- άλλως κενό

5.2

MT999 (General Purpose)

Εξερχόμενο Μήνυμα

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	"NEW"
M	79	Narrative	35*50x	• Υπόλοιπο λογ/σμού 407 • Σύνολο χρεώσεων για την επόμενη ημέρα • Σύνολο χρεώσεων για την μεθεπόμενη ημέρα • Απορριφθείσες εντολές πληρωμής

6. Εντολή Ανάκλησης

MT192, MT292 (Request for Cancellation)

Εισερχόμενο Μήνυμα

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN εντολής προς ακύρωση
M	11a **11S**	MT & Date of Original Message	**S:** **3n (MT)** **6n (Date)**	- Τύπος μηνύματος προς ακύρωση - Ημερ/νία αποστολής αρχικής εντολής προς ακύρωση
M	79	Copy of the original message's mandatory fields		Τα στοιχεία του πεδίου <32A> ως εξής: <Valeur><Currency><Amount> π.χ. **980911EUR55000,40**

7. Επιβεβαίωση Ανάκλησης ή
8. Απόρριψη Ανάκλησης

MT196, MT296 (Answers) **Εξερχόμενο Μήνυμα**

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής ανάκλησης του MT192
M	76	Answers	6*35x	• **CANCELLED & TRN** αρχικής εντολής MT100, MT202 • **ALREADY SETTLED & TRN** αρχικής εντολής MT100, MT202 • **NOT FOUND & TRN**
M	11a	MT & Date of Original Message	S: 3n (MT) 6n (Date)	- Τύπος εντολής - Ημερ/νία αποστολής αρχικής εντολής

9. Επιβεβαίωση Πίστωσης μετά από την αντιστροφή διασυνοριακής εντολής πληρωμής

Πεδία του νέου μηνύματος MT910				
M/O	**Κ.Πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN της εντολής πληρωμής που προώθησε η ΤΕ στη χώρα προορισμού
M	25	Account Identification	35x	Πιστούμενος λογαριασμός
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	• Ημερομηνία αξίας • Νόμισμα • Ποσό
M	52A	Ordering Institution	A: BIC	• BIC ΤΕ
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	• /REC/ + Υπόλοιπο Λογαριασμού 407. • //REVERSE OF <TRN αρχικής εντολής πληρωμής>

10. Γενικό Μήνυμα (κλειδαριθμημένο) &
11. Γενικό Μήνυμα

MT199, MT299, MT999 (Free Format)

Εισερχόμενο και Εξερχόμενο Μήνυμα

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	Κωδικός αρχικής εντολής (αν υπάρχει) ή "NEW"
M	79	Narrative	35*50x	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

Κωδικοί Απόρριψης

Κωδικός απόρριψης	Περιγραφή
012	INVALID VALEUR
014	UNSUPPORTED CURRENCY
016	INVALID FORMAT IN DEBIT ACCOUNT
017	INVALID FORMAT IN CREDIT ACCOUNT
018	CREDIT INSTITUTION IS NOT ACTIVE (DEBIT PART)
019	CREDIT INSTITUTION IS NOT ACTIVE (CREDIT PART)
020	CREDIT INSTITUTION (DEBIT PART) IS NOT HERMES MEMBER
021	CREDIT INSTITUTION (DEBIT PART) IS NOT HERMES MEMBER
022	INVALID DEBIT ACCOUNT
023	INVALID CREDIT ACCOUNT
024	CURRENT DATE PROBLEM
025	DEBIT ACCOUNT CONTAINS INVALID CHARACTERS
026	CREDIT ACCOUNT CONTAINS INVALID CHARACTERS
050	RTGS IS CLOSED
051	1ST CUTOFF: MESSAGE MT100 REJECTED
061	INVALID COUNTRY CODE
062	FOREIGN RTGS IS CLOSED
100	INVALID CODE WORD
101	MANDATORY FIELD FOR CREDIT ACCOUNT IS MISSING
103	SENDER IS NOT MEMBER
105	DUPLICATE TRN
106	BIC-ACCOUNT MISMATCH
107	THE SENDER IS NOT ACTIVE IN HERMES
108	INVALID MESSAGE TYPE
109	MANDATORY FIELD IS MISSING
110	SENDER WAS NOT ALLOWED TO SEND PAYMENTS IN EURO
111	CROSS-BORDER PAYMENTS REQUIRE FORMAT A

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

Κωδικοί Αναφοράς (TRNs)

Κωδικοί Αναφοράς Εξερχομένων Μηνυμάτων (TRNs)

Τα TRNs των μηνυμάτων τα οποία παράγονται από τα συστήματα HERMES και EURO_HERMES είναι μοναδιαία στο συνολό τους.

Οι εντεκα (11) πρώτοι χαρακτήρες των TRNs αποτελούνται από 6-ψήφια ημ/νία αξίας και 5-ψήφια αρίθμηση.

Για να είναι εφικτή η συσχέτιση των μηνυμάτων τα οποία παράγονται μετά τον διακανονισμό μιας εντολής πληρωμής, τα TRNs τους δημιουργούνται ως εξής:

MT900:	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>	
MTn99:	<TRN MT900>**/C**	*(Ενημέρωση μετά από διασυνοριακή εντολή)*
MT910:	<TRN MT900>**/1y** <valeur><αύξουσα αρίθμηση>**/0y**	αν έχει προηγηθεί MT990 αν δεν έχει προηγηθεί MT900
όπου y ∅ **1** **2** **9**	 (κενό) όταν η επιβεβαίωση πίστωσης δεν συνοδεύεται από μήνυμα MT100 ή MT202 όταν η επιβεβαίωση πίστωσης συνοδεύεται από μήνυμα MT100 όταν η επιβεβαίωση πίστωσης συνοδεύεται από μήνυμα MT202 όταν η επιβεβαίωση πίστωσης συνοδεύεται από μήνυμα MT299	
MT100:	<TRN MT910>**/1**	
MT202:	<TRN MT910>**/2**	
MT299:	<TRN MT910>**/9**	

Για να είναι εύκολη η αναγνώριση του τύπου των παρακάτω μηνυμάτων τα TRN τους παράγονται ως εξής:

***Απόρριψη** MTn99*	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>**/R**
***Απάντηση** MTn96*	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>**/A**
*Πληροφόρηση μετά την 2η παύση **MT950***	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>**/S**
*Επιπλέον πληροφόρηση μετά την 2η παύση **MT999***	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>**<αύξουσα αρίθμηση2>/I**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

Παραδείγματα Μηνυμάτων

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1: Μεταφορά 12.000,55 ΕΥΡΩ από την AMERICAN EXPRESS στην ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Κ.Πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender BIC	AEIBGRAA	
MsgType	100	
Receiver	BNGRGRAAHRM	
20	AEIB-12345678	Κωδικός αναφοράς
32A	980307EUR12000,55	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
50	ABC INC. ATHENS 116 28	
53B	/407.7/6008/81	Λογαρ/σμός 407 που θα χρεωθεί
57a	/407.7/6085/81 ERGOGRAA	Λογαρ/σμός 407 που θα πιστωθεί
59	/5387557-4553-12 DOMISI S.A.	
71A	BEN	
72	/PHONBEN/7780 345	

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2: Η ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ θέλει να στείλει μια εντολή σε ΕΥΡΩ σε τράπεζα της Γαλλίας.

Κωδικός πεδίου	Περιεχόμενο	
Sender BIC	CRBAGRAA	
MsgType	202	
Receiver	BNGRGRAAHRM	
20	980307987654321	Κωδικός αναφοράς
21	NEW	
32A	980307EUR12000,55	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
53B	/407.7/6009/81	Λογαρ/σμός 407 που θα χρεωθεί
58A	/TAFR/ BNPAFRPP	• Ένδειξη ότι πρόκειται για διασυνοριακή (TArget) με χώρα προορισμού τη Γαλλία (FR) • BIC της Δικαιούχου τράπεζας

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 3: Οταν ολοκληρωθεί ο διακανονισμός της εντολής του παραδείγματος 2, θα αποσταλεί στην Τράπεζα Πίστεως ενημερωτικό μήνυμα MT299.

Κωδικός πεδίου	Περιεχόμενο	
Sender BIC	BNGRGRAAHRM	
MsgType	299	
Receiver	CRBAGRAA	
20	98030700003	Κωδικός αναφοράς
21	980307987654321	TRN αρχικής εντολής, η οποία απορρίπτεται
79	YOUR INSTRUCTION HAS BEEN SUCCESSFULLY SETTLED CREDIT TIME (C.E.T.) IN DE-RTGS 11.52.45	Αναφέρεται η ολοκλήρωση του διακανονισμού, καθώς και η ώρα διακανονισμού (Central European Time).

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 4.

4.1: Επιβεβαίωση Πίστωσης προς την Τράπεζα Κύπρου μετά από εντολή πληρωμής MT100 που φθάνει από τράπεζα της Γερμανίας μέσω του TARGET.

Κωδικός πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender BIC	BNGRGRAAHRM	
MsgType	910	
Receiver	BCYPGRAA	
20	98031100004/01	Κωδικός αναφοράς
21	ABCD-980311	TRN αρχικής εντολής πληρωμής
25	40776093-81	Λογαριασμός εντέλλουσας τράπεζας
32A	980311EUR888120852,80	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
52A	//TADEDRESDEFFXXXTRN/DRESD00001 COMBKWKWFXS	Πληροφορίες για χρήση στην περίπτωση επιστροφής BIC Εντολίδας Τράπεζας
72	/REC/ 5966195416,75 //CROSS BORDER FROM DE	/REC/ + • Υπόλοιπο του Λογ/σμού 407 μετά τον Διακανονισμό • Αναφέρεται η χώρα από την οποία προέρχεται η εντολή πληρωμής .

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 4.

4.2: Εντολή πληρωμής MT100 προς την Τράπεζα Κύπρου μετά από εντολή πληρωμής που φθάνει από τράπεζα της Γερμανίας μέσω του TARGET.

Κωδικός πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender BIC	BNGRGRAAHRM	
MsgType	100	
Receiver	BCYPGRAA	
20	98031100004/01/1	Κωδικός αναφοράς
32A	980311EUR888120852,80	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
50	ABC INC. FRANCFURT 999 99	
52A	//TADEDRESDEFFXXXTRN/DRESD00001 COMBKWKWFXS	Πληροφορίες για χρήση στην περίπτωση επιστροφής BIC Εντολίδας Τράπεζας
59	/538755-4553-12 ABC INC. ATHENS 116 28	

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 5:Επιστρεφόμενη εντολή. Εντολή πληρωμής MT202 από την Τράπεζα Κύπρου η οποία αποτελεί επιστροφή της εντολής του παραδείγματος 4 λόγω ανεπάρκειας ή λανθασμένων στοιχείων.

Κωδικός πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender BIC	BCYPBGRAA	
MsgType	202	
Receiver	BNGRGRAAHRM	
20	BCYP-12345676	Κωδικός αναφοράς
32A	980311EUR888120852,80	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
57A	/TADE/ DRESDEFFXXX	
58A	COMBKWKWFXS	
72	/RETN/59 /BE03/ /MREF/ TRN/DRESD00001	Βλ. SWIFT User Standards-General Information

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

Αρχές, Μέθοδος και Κανόνες Τιμολόγησης

1. Η τιμολόγηση των υπηρεσιών πληρωμής που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος αποσκοπεί στην κάλυψη του κόστους ανάπτυξης και λειτουργίας των Συστημάτων Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο ΕΡΜΗΣ και ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ. Η αρχή αυτή υιοθετήθηκε με την έκθεση των Διοικητών των Κεντρικών Τραπεζών των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ενωσης "Minimum Common Features for Domestic Payment Systems, November 1993".

2. Τα μέλη του Συστήματος ΕΡΜΗΣ καταβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ως διαχειριστή του Συστήματος την εισφορά συμμετοχής, ετήσια εισφορά και προμήθεια ανά εντολή πληρωμής με σκοπό την κάλυψη του κόστους ανάπτυξης και λειτουργίας των συστημάτων ΕΡΜΗΣ και ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ.

3. Για την εκτίμηση του κόστους ανάπτυξης των συστημάτων ΕΡΜΗΣ και ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ ελήφθησαν υπόψη τα παρακάτω στοιχεία κόστους:

- Κόστος υλικού (H/W)
- Κόστος λογισμικού
- Κόστος υπηρεσιών συμβούλου
- Κόστος εκπαίδευσης
- Διοικητικά έξοδα

4. Το κόστος ανάπτυξης καλύπτεται κατά το ήμισυ με την εισφορά συμμετοχής και κατά το υπόλοιπο σε 4 ετήσιες δόσεις που καταβάλλονται μαζί με την ετήσια εισφορά.

5. Η τιμολογιακή πολιτική θα επανεξετασθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος μετά τη συμπλήρωση του πρώτου έτους λειτουργίας του Συστήματος με βάση τα πραγματικά στοιχεία για τον αριθμό των εντολών που διακανονίζονται μέσω αυτού.

6. Για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ καταβάλλεται προμήθεια ανά συναλλαγή, όπως εκάστοτε καθορίζεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και υπολογίζεται σε ευρώ. Η εξόφληση της προμήθειας γίνεται σε δραχμές. Για τη μετατροπή των ευρώ σε δραχμές χρησιμοποιείται η τιμή πώλησης του ευρώ του δελτίου επισήμων τιμών εξωτερικών συναλλαγμάτων έναντι δραχμής (FIXING) της τελευταίας εργάσιμης ημέρας του προηγούμενου της εξόφλησης μήνα.

7. Για τις εγχώριες εντολές πληρωμής σε ευρώ καταβάλλεται η προμήθεια ανά συναλλαγή που ισχύει για τις διασυνοριακές εντολές πληρωμής σε ευρώ και υπολογίζεται σε ευρώ. Η εξόφληση της προμήθειας γίνεται σε δραχμές. Για τη μετατροπή των ευρώ σε δραχμές χρησιμοποιείται η τιμή πώλησης του ευρώ του δελτίου επισήμων τιμών εξωτερικών συναλλαγμάτων έναντι δραχμής (FIXING) της τελευταίας εργάσιμης ημέρας του προηγούμενου της εξόφλησης μήνα.

8. Η προμήθεια ανά συναλλαγή καταβάλλεται από το αποστέλλον μέλος του Συστήματος προς την Τράπεζα της Ελλάδος και δεν επηρεάζει το ποσό της εντολής πληρωμής, το οποίο καταβάλλεται ακέραιο στο λαμβάνον μέλος.

9. Σε μέλος του Συστήματος, το οποίο παύει να συμμετέχει στο Σύστημα εντός του πρώτου εξαμήνου από την αρχική του συμμετοχή, επιστρέφεται ολόκληρη η εισφορά συμμετοχής. Σε μέλος το οποίο παύει να συμμετέχει στο Σύστημα μετά το πρώτο εξάμηνο και πριν από την παρέλευση έτους από την αρχική του συμμετοχή επιστρέφεται το ήμισυ της εισφοράς συμμετοχής. Στις περιπτώσεις αυτές αναπροσαρμόζονται αναλόγως η εισφορά συμμετοχής και η ετήσια εισφορά των υπολοίπων μελών του Συστήματος.

10. Μέλος του συστήματος που προσχωρεί στο Σύστημα εντός του πρώτου έτους λειτουργίας του καταβάλλει την εισφορά συμμετοχής και την ετήσια εισφορά όπως προκύπτει από τον επανυπολογισμό των στοιχείων αυτών με βάση το νέο αριθμό μελών και το κόστος ανάπτυξης του Συστήματος. Στα αρχικά μέλη του Συστήματος επιστρέφεται, κατ' αναλογίαν, η εκ της συμμετοχής του νέου μέλους προκύπτουσα διαφορά στην εισφορά συμμετοχής. Με το ποσό της διαφοράς που αναλογεί σε κάθε μέλος πιστώνεται ο λογαριασμός διακανονισμού των αρχικών μελών εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία προσχώρησης του νέου μέλους στο Σύστημα. Η ετήσια εισφορά μειώνεται αναλογικά.

11. Μέλος του συστήματος που προσχωρεί σε αυτό μετά το πρώτο έτος λειτουργίας του καταβάλλει την εισφορά συμμετοχής και την ετήσια εισφορά που προκύπτουν από την αναπροσαρμογή των στοιχείων αυτών με βάση το νέο αριθμό μελών και το κόστος ανάπτυξης του Συστήματος. Η εκ της αναπροσαρμογής προκύπτουσα διαφορά στην εισφορά συμμετοχής επιστρέφεται, κατ' αναλογίαν, στα αρχικά μέλη του Συστήματος. Με το ποσό της διαφοράς που αναλογεί σε κάθε μέλος για την εισφορά συμμετοχής πιστώνεται ο λογαριασμός διακανονισμού των αρχικών μελών εντός πέντε εργασίμων ημερών από την ημερομηνία προσχώρησης του νέου μέλους στο Σύστημα.
Με το ποσό της διαφοράς, που αναλογεί σε κάθε μέλος για το τμήμα της ετήσιας εισφοράς που αντιστοιχεί στη δόση για ανάκτηση του κόστους ανάπτυξης, μειώνεται αναλογικά η ετήσια εισφορά των μελών. Διαφορές που προκύπτουν, για τις ετήσιες εισφορές που έχουν καταβληθεί από τα μέλη του Συστηματος, συμψηφίζονται με την ετήσια εισφορά του επόμενου έτους.

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * TELEX 223211 YPET GR * FAX 52 34 312

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΠΟΛΙΤΩΝ

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ Σολωμού 51		ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ ΠΩΛΗΣΗΣ Φ.Ε.Κ.	
Πληροφορίες δημοσιευμάτων Α.Ε. - Ε.Π.Ε.	5225 761	ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	
	5230 841	Βασ. Όλγας 188, 1ος όρ. - Τ.Κ. 546 55	(031) 423 956
Πληροφορίες δημοσιευμάτων λοιπών Φ.Ε.Κ.	5225 713	ΠΕΙΡΑΙΑΣ	4136 402
	5249 547	Νικήτα 6-8 Τ.Κ. 185 31	4171 307
Πώληση Φ.Ε.Κ.	5239 762	ΠΑΤΡΑ	(061) 271 249
Φωτοαντίγραφα παλαιών Φ.Ε.Κ.	5248 141	Κορίνθου 327 Τ.Κ. 262 23	224 581
Βιβλιοθήκη παλαιών Φ.Ε.Κ.	5248 188	ΙΩΑΝΝΙΝΑ	
Οδηγίες για δημοσιεύματα Α.Ε. - Ε.Π.Ε.	5248 785	Διοικητήριο Τ.Κ. 454 44	(0651) 21 901
Εγγραφή Συνδρομητών Φ.Ε.Κ. και		ΚΟΜΟΤΗΝΗ	(0531) 22 637
αποστολή Φ.Ε.Κ.	5248 320	Δημοκρατίας 1 Τ.Κ. 691 00	26 522

ΤΙΜΗ ΦΥΛΛΩΝ ΕΦΗΜΕΡΙΔΟΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ	- Μέχρι 8 σελίδες 200 δρχ. - Από 8 σελίδες και άνω προσαύξηση 100 δρχ. ανά 8σέλιδο ή μέρος αυτού

ΕΤΗΣΙΕΣ ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ Φ.Ε.Κ.

Τεύχος	Κ.Α.Ε. Προϋπολογισμού 2531	Κ.Α.Ε. εσόδου υπέρ ΤΑΠΕΤ 3512
Α' (Νόμοι, Π.Δ., Συμβάσεις κ.λπ.)	60.000 δρχ.	3.000 δρχ.
Β' (Υπουργικές αποφάσεις κ.λπ.)	70.000 »	3.500 »
Γ' (Διορισμοί, απολύσεις κ.λπ. Δημ. Υπαλλήλων)	15.000 »	750 »
Δ' (Απαλλοτριώσεις, πολεοδομία κ.λπ.)	70.000 »	3.500 »
Αναπτυξιακών Πράξεων (Τ.Α.Π.Σ.)	30.000 »	1.500 »
Ν.Π.Δ.Δ. (Διορισμοί κ.λπ. προσωπικού Ν.Π.Δ.Δ.)	15.000 »	750 »
Παράρτημα (Πίνακες επιτυχόντων διαγωνισμών κ.τλ.)	5.000 »	250 »
Δελτίο Βιομηχανικής Ιδιοκτησίας (Δ.Ε.Β.Ι.)	10.000 »	500 »
Ανωτάτου Ειδικού Δικαστηρίου (Α.Ε.Δ.)	3.000 »	150 »
Προκηρύξεων Α.Σ.Ε.Π.	10.000 »	500 »
Ανωνύμων Εταιρειών & Ε.Π.Ε.	250.000 »	12.500 »
ΓΙΑ ΟΛΑ ΤΑ ΤΕΥΧΗ ΕΚΤΟΣ Α.Ε. & Ε.Π.Ε.	250.000 »	12.500 »

* Οι συνδρομές του εσωτερικού προπληρώνονται στα Δημόσια Ταμεία που δίδουν αποδεικτικό είσπραξης (διπλότυπο) το οποίο με τη φροντίδα του ενδιαφερομένου πρέπει να στέλνεται στην Υπηρεσία του Εθνικού Τυπογραφείου.
* Οι συνδρομές του εξωτερικού επιβαρύνονται πέραν των ανωτέρω αναφερομένων ποσών με τα ταχυδρομικά τέλη και μπορεί να στέλνονται με επιταγή και σε ανάλογο συνάλλαγμα στο Διευθυντή Διαχείρισης του Εθνικού Τυπογραφείου.
* Η πληρωμή του ποσοστού του ΤΑΠΕΤ που αντιστοιχεί σε συνδρομές, εισπράττεται στην Αθήνα από το Ταμείο του ΤΑΠΕΤ (Σολωμού 51 - Αθήνα) και στις άλλες πόλεις από τα Δημόσια Ταμεία.
* Οι συνδρομητές του εξωτερικού μπορούν να στέλνουν το ποσό του ΤΑΠΕΤ μαζί με το ποσό της συνδρομής.
* Οι Νομαρχιακές Αυτοδιοικήσεις, οι Δήμοι, οι Κοινότητες ως και οι επιχειρήσεις αυτών πληρώνουν το μισό χρηματικό ποσό της συνδρομής και ολόκληρο το ποσό υπέρ του ΤΑΠΕΤ.
* Η συνδρομή ισχύει για ένα χρόνο, που αρχίζει την 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου του ίδιου χρόνου. Δεν εγγράφονται συνδρομητές για μικρότερο χρονικό διάστημα.
* Η εγγραφή ή ανανέωση της συνδρομής πραγματοποιείται το αργότερο μέχρι τον Μάρτιο κάθε έτους.
* Αντίγραφα διπλοτύπων, ταχυδρομικές επιταγές και χρηματικά γραμμάτια δεν γίνονται δεκτά.

Οι υπηρεσίες του κοινού λειτουργούν καθημερινά από 08.00 έως 13.00

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ